

*Załącznik
do Uchwały nr 55/25/VI/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego w Krotoszynie.
z dnia 30.06.2021 r.*

*Załącznik
do Uchwały nr 24/5/VII/2021
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krotoszynie.
z dnia 02.07.2021 r.*



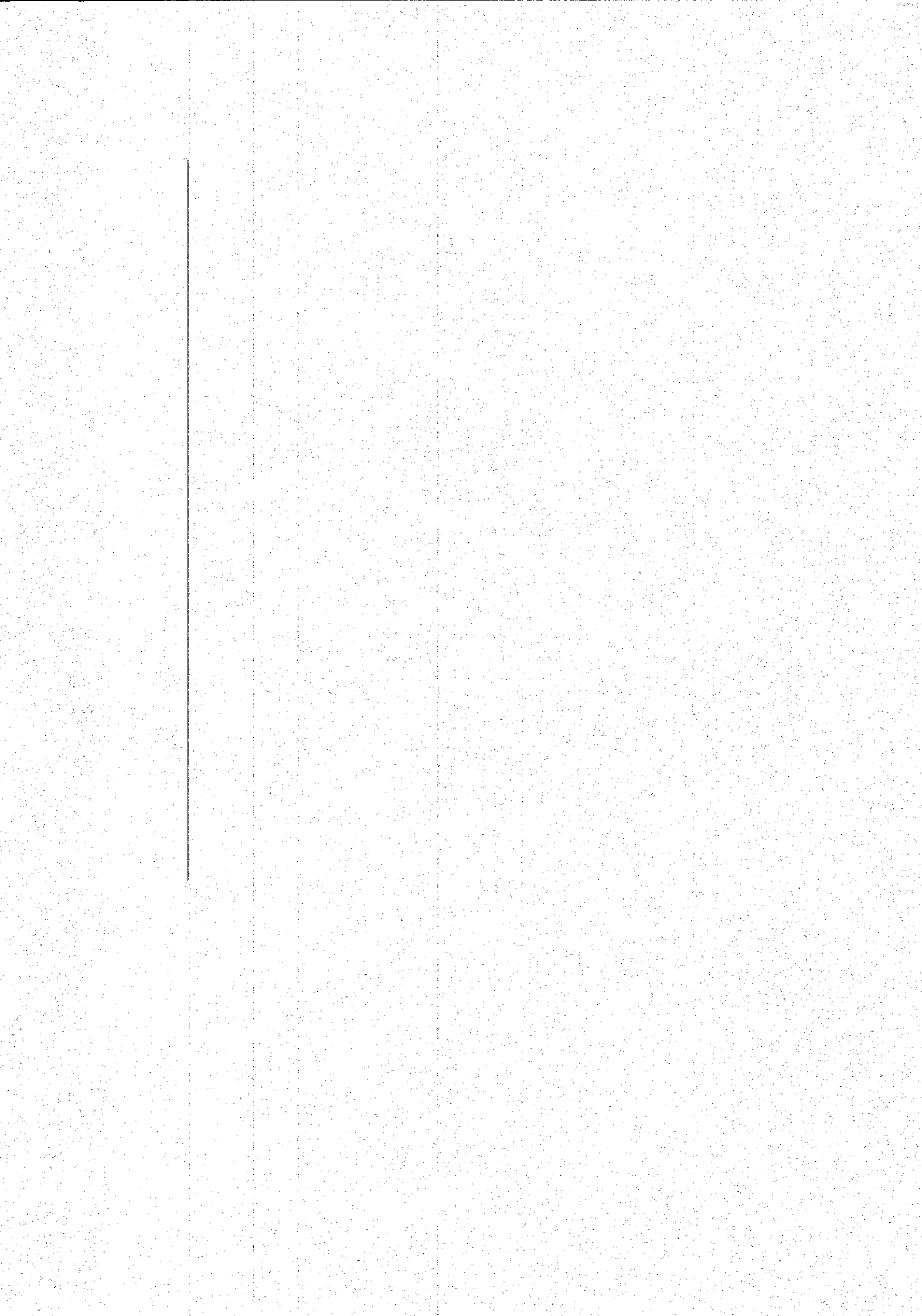
Bank Spółdzielczy w Krotoszynie

Spółdzielcza Grupa Bankowa

INFORMACJE

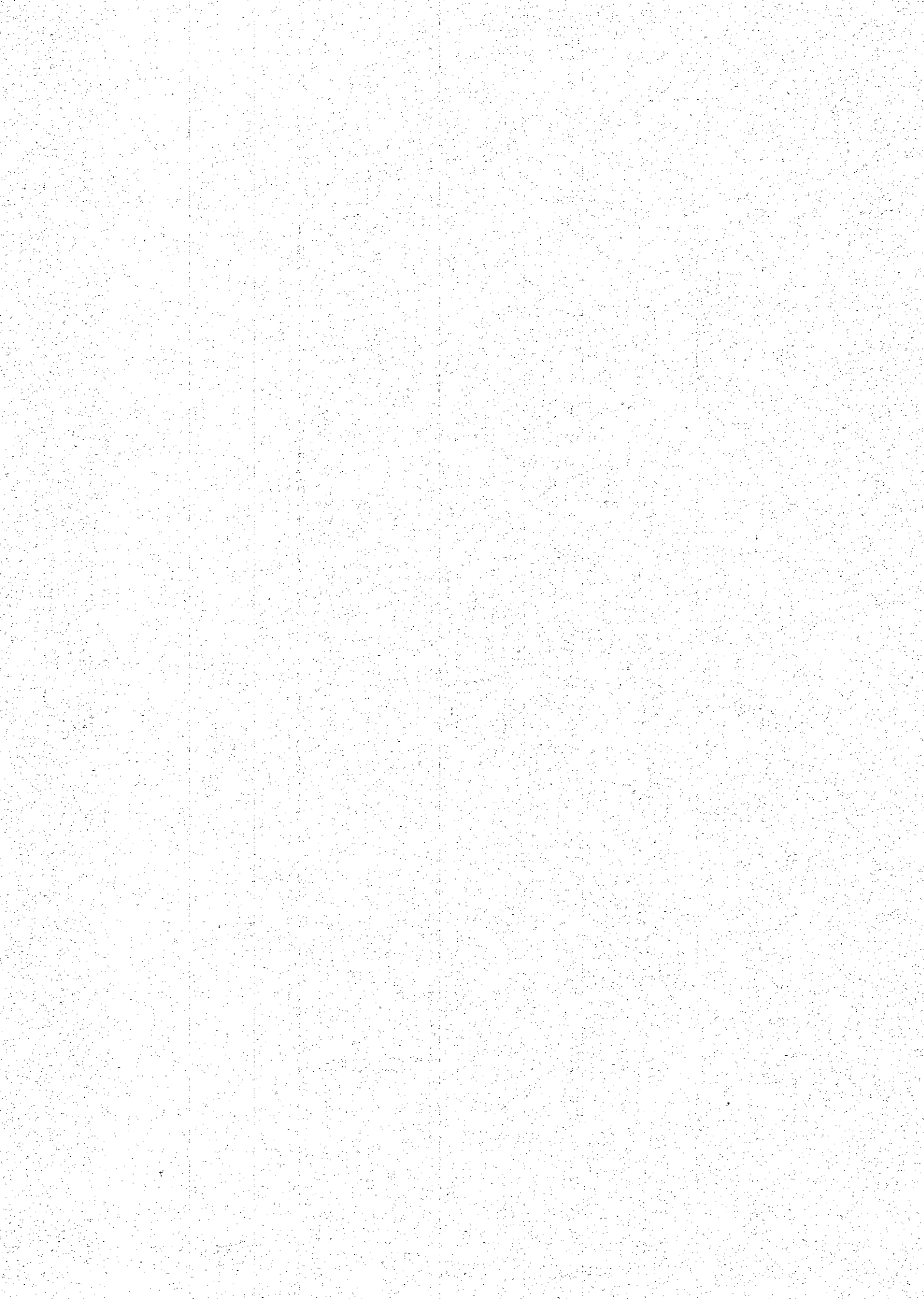
Z ZAKRESU PROFILU RYZYKA I POZIOMU KAPITAŁU BANKU SPÓLDZIELCZEGO W KROTOSZYNIE WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 ROKU

Krotoszyn, czerwiec 2021 rok



Spis treści

I.	PODMIOTY OBJĘTE INFORMACJĄ	3
II.	STRUKTURA ORGANIZACYJNA I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W KROTOSZYNI	3
1.	Organizacja procesu zarządzania ryzykiem	5
2.	Cele dla istotnych rodzajów ryzyka, sposób ich realizacji oraz metody pomiaru	7
1)	Ryzyko kredytowe.....	7
2)	Ryzyko płynności.....	12
3)	Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym.....	14
4)	Ryzyko walutowe.....	16
5)	Ryzyko operacyjne.....	18
6)	Ryzyko kapitałowe.....	21
7)	Ryzyko braku zgodności.....	23
3.	Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka	24
4.	Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej	25
5.	Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedności	25
6.	Informacja o Komitetach powołanych w Banku	26
7.	System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku	26
III.	FUNDUSZE WŁASNE	26
IV.	WYMOGI KAPITAŁOWE	28
1.	Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej	28
2.	Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji	29
3.	Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego	30
4.	Wymogi w zakresie bufora antycyklicznego	31
V.	RYZYKO KREDYTOWE	31
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	31
2.	Kategorie ekspozycji kredytowych, w tym kategorie istotne	32
3.	Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych	32
4.	Struktura ekspozycji kredytowych według typu kontrahenta	33
5.	Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności	33
6.	Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii z wyszczególnieniem istotnych ekspozycji wg typu kontrahenta	34
7.	Zmiana stanu korekt (ESP) i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym	34
8.	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	36
9.	Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	37
10.	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy	39
VI.	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	41
VII.	KORZYSTANIE Z OCEN ZEWNĘTRZNYCH INSTYTUCJI OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ ECAI	41
VIII.	RYZYKO RYNKOWE	41
IX.	RYZYKO OPERACYJNE	41
X.	EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE	41
XI.	RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU NIEHANDLOWYM	42
XII.	POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ	42
XIII.	RYZYKO PŁYNNOŚCI	43
XIV.	DŹWIGNIA FINANSOWA	48
XV.	KONTROLA WEWNĘTRZNA	49
XVI.	AKTYWA OBCIĄŻONE/NIEOBCIĄŻONE	51



**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Krotoszynie
według stanu na dzień 31.12.2020 roku**

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy *Banku Spółdzielczego w Krotoszynie*.

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 zł</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
SGB-Bank S.A.	1.906.800	działalność bankowa	zaangażowanie nie pomniejsza funduszy własnych banku
Spółdzielczy System Ochrony SGB	1.000	szacowanie, kontrola i monitorowanie ryzyka działalności członków spółdzielni	zaangażowanie nie pomniejsza funduszy własnych banku

II. Struktura organizacyjna i zasady zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Krotoszynie

1. Bank Spółdzielczy w Krotoszynie z siedzibą w Krotoszynie, ul. Piastowska 14, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2020 roku.
2. W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Krotoszynie prowadził działalność operacyjną w:
 - 1) Oddziale BS w Krotoszynie, 63-700 Krotoszyn, ul. Piastowska 14
 - 2) Oddziale BS w Kobylinie, 63-740 Kobylin, Al. Powstańców Wlkp. 39
 - 3) Oddziale BS w Sulmierzycach, 63-750 Sulmierzyce, Al. Klonowicza 13
 - 4) Oddziale BS w Zdunach, 63-760 Zduny, Rynek 19
 - 5) Filii BS w Krotoszynie, 63-700 Krotoszyn, Os. Korczaka 3
 - 6) Filii BS w Krotoszynie, 63-700 Krotoszyn, ul. Szosa Benicka 20
 - 7) Filii BS w Krotoszynie, 63-700 Krotoszyn, ul. Ceglarska 1A/2a

- Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem banku internetowego.
3. Bank Spółdzielczy w Krotoszynie oznakowany jest numerem REGON 0000043578, numerem NIP 621-000-41-83.
 4. Bank Spółdzielczy w Krotoszynie jest zrzeszony w SGB-Banku Spółka Akcyjna w Poznaniu na podstawie umowy zrzeszenia.
 5. Bank Spółdzielczy w Krotoszynie jest członkiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
 6. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krotoszynie działa w składzie 9 osobowym. W trakcie 2020 roku skład osobowy Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krotoszynie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. przedstawiała się następująco:

1. Przewodniczący Rady Stanisław Minta
 2. Z-ca Przewodniczącego Rady Józef Kołata
 3. Sekretarz Rady Aneta Kurzawa
i Członek Komitetu Audytu
 4. Członek Rady Stanisław Machowski
 5. Członek Rady Jacek Styburski
 6. Członek Rady Dariusz Karbowski
 7. Członek Rady Krzysztof Biliński
 8. Członek Rady Tadeusz Chudy
i Członek Komitetu Audytu
 9. Członek Rady Jan Zych
i Przewodniczący Komitetu Audytu
7. Zarząd Banku Spółdzielczego w Krotoszynie działa w składzie 3 osobowym. W trakcie 2020 roku skład osobowy Zarządu nie uległ zmianie. Członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa, na wniosek Prezesa Zarządu, Rada Nadzorcza, działając wg „Statutu Banku Spółdzielczego w Krotoszynie”, „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krotoszynie” oraz „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Krotoszynie”, biorąc pod uwagę kwalifikacje, wiedzę, doświadczenie, umiejętności i reputację kandydata. Oceny następcej odpowiedniości Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Krotoszynie”.
- Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z zapisami „Statutu Banku Spółdzielczego w Krotoszynie”, „Regulaminu wyboru Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krotoszynie” oraz „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Krotoszynie”, biorąc pod uwagę kwalifikacje, wiedzę, umiejętności, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następcej dokonuje Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Krotoszynie”.
8. W 2020 r. nadzór nad ryzykiem istotnym w działalności Banku sprawował Prezes Zarządu. Ponadto w obszarze zarządzania ryzykami w analizowanym okresie nie odnotowano więcej innych istotnych zmian. W Banku stosowana jest zasada rozdzielności

funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analiz) od oceny ryzyka przez decydentów.

9. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty instrukcją „System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Krotoszynie” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka.

Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowany do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowani decyzji oraz odpowiedniej redukcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

10. Bank Spółdzielczy w Krotoszynie na dzień 31.12.2020 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest na dwóch niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych;
 - b) działalność komórki do spraw zgodności.

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

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza;
- 2) Zarząd;
- 3) komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) odpowiedzialne za:
 - a) sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych,
 - b) zarządzanie nadwyżką środków,
 - c) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w ramach nadwyżek środków,
 - d) zarządzanie pozycją walutową,
 - e) sprzedaż kredytów,
 - f) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji,
 - g) pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego.
 - h) bezpieczeństwo informacji, systemów informatycznych (IOD, ASI)

Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Krotoszynie określa podstawowe zadania organów Banku w tym zakresie:

Rada Nadzorcza Banku 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,
- 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 Banku w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnienie wdrożenia planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem 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.

Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, Bank zalicza:

1. ryzyko kredytowe;
2. ryzyko operacyjne;
3. ryzyko walutowe;
4. ryzyko koncentracji;
5. ryzyko płynności;
6. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
7. ryzyko kapitałowe;
8. ryzyko braku zgodności.

2. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka, sposób ich realizacji oraz metody pomiaru

1) Ryzyko kredytowe

(w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych)

Cele i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym

Bank zarządza ryzykiem kredytowym w oparciu o wewnętrzne procedury zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji zaangażowań, wprowadzane i aktualizowane Uchwałami Zarządu.

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako ryzyko niespłacenia przez dłużnika zaciągniętego kredytu (w całości lub w części) wraz z odsetkami i prowizją lub nieregulowanie wierzytelności Banku z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń.

Badaniu podlega dywersyfikacja ryzyka kredytowego mierzona jako odpowiednie rozproszenie posiadanych aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem.

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 4,5%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych² od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

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

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

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację 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;

¹ Według wartości bilansowej brutto.

² Według wartości bilansowej brutto.

- 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 5% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację 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;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 2,5% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym

Za obszar ryzyka kredytowego w Banku odpowiadają:

- 1) **Prezes Zarządu** w zakresie nadzoru nad pomiarem i monitorowaniem ryzyka kredytowego; któremu podlega Wydział Ryzyka Bankowego, w tym Stanowiska ds. Restrukturyzacji, Windykacji i Monitoringu oraz Wydział Analiz Kredytowych;
- 2) **Wiceprezes Zarządu ds. handlowych** w zakresie nadzoru nad działalnością handlową (sprzedażą kredytów), któremu podlegają: stanowiska ds. kredytów.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku uczestniczą:

Rada Nadzorcza, która:

- w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku;
- zatwierdza cele strategiczne w tym apetyt na ryzyko w zarządzaniu ryzykiem kredytowym, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem;
- udziela zgody na udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi Zarządu albo Członkowi Rady Nadzorczej Banku, o której mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe oraz art. 46 § 1 pkt 8 ustawy Prawo spółdzielcze.

Zarząd:

- zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem kredytowym;
- wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad z obszaru ryzyka kredytowego;
- odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem kredytowym;
- podejmuje decyzje kredytowe.
- akceptuje ustalenia/wyniki procesu monitoringu ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami procedury dotyczącej klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków;

- odpowiada za przekazywanie Radzie Nadzorczej okresowej informacji z zakresu ryzyka kredytowego.

Wydział Ryzyka Bankowego wykonuje zadania związane z:

- okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedur kredytowych obejmujących zarządzanie wszystkimi aspektami ryzyka kredytowego, przygotowaniem propozycji zmian procedur dla Zarządu;
- zapewnieniem zgodności procedur ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
- opracowywaniem i aktualizowaniem zasad oceny wartości zabezpieczeń;
- proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
- dokonywaniem pomiaru ryzyka;
- sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej;

Stanowiska ds. Restrukturyzacji, Windykacji i Monitoringu wykonujące zadania związane z:

- badaniem terminowości spłat kredytów;
- badaniem sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta;
- badaniem adekwatności przyjętych zabezpieczeń;

Wydział Analiz Kredytowych wykonuje zadania związane z:

- analizą wniosków kredytowych, w tym oceną zdolności kredytowej i oceną adekwatności proponowanego zabezpieczenia;
- przygotowaniem propozycji decyzji kredytowej.

Stanowiska ds. kredytów wykonują zadania związane z:

- pozyskiwaniem klientów;
- gromadzeniem dokumentacji kredytowej do wniosku o kredyt;
- weryfikacją danych o klientach;
- analizą wniosków kredytowych, w tym oceną zdolności kredytowej i oceną adekwatności proponowanego zabezpieczenia (zgodnie ze schematem kompetencji decyzyjnych);
- przygotowaniem propozycji decyzji kredytowej;
- przygotowaniem umów kredytowych;
- uruchamianiem kredytów;
- bieżącym kontaktem z klientem.

Metody pomiaru ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

- a) indywidualny
- b) portfelowy,

w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:

- a) wycenę każdej ekspozycji i tworzenie rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków;
- b) dla portfela kredytowego:
 - ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,

- ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
- ocenę wielkości salda rezerw celowych w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
- ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
- ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
- monitorowanie kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
- analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
- analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
- 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>
maksymalny poziom wskaźnika należności zagrożonych	4,5%
minimalny poziom wskaźnika ozerwowania	33%
maksymalny udział ekspozycji kredytowych, w których dokonano odstępstw skutkujących podejmowaniem podwyższonego ryzyka	20% portfela kredytowego
łącna wartość dużych ekspozycji	180% uznanego kapitału
zaangażowanie w jeden podmiot lub podmioty powiązane	19% uznanego kapitału
zaangażowanie wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób zajmujących kierownicze stanowiska, podmiotów powiązanych	19% kapitału Tier 1
detailed ekspozycje kredytowe (DEK)	10% portfela kredytowego
ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH)	80% portfela kredytowego
zaangażowanie w instrumenty niskiego ryzyka	175% uznanego kapitału

<i>Limity branżowe</i>	<i>wartość</i>
rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	600% uznanego kapitału
uprawa zbóż	50% uznanego kapitału
chów i hodowla bydła mlecznego	230% uznanego kapitału
chów i hodowla świń	80% uznanego kapitału
uprawy rolne połączone z chowem i hodowlą zwierząt	200% uznanego kapitału
przetwórstwo przemysłowe	75% uznanego kapitału
Budownictwo	30% uznanego kapitału
handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	70% uznanego kapitału
działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	25% uznanego kapitału
działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	40% uznanego kapitału
administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	15% uznanego kapitału

<i>Rodzaj/dostawca zabezpieczenia</i>	<i>wartość</i>
weksel własny i poręczenie wekslowe	200% uznanego kapitału
poręczenie cywilne	10% uznanego kapitału
zastaw rejestrowy	20% uznanego kapitału
hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	160% uznanego kapitału
hipoteka pozostała	600% uznanego kapitału
ubezpieczenie kredytobiorcy	150% uznanego kapitału

<i>Rodzaj portfela kredytowego</i>	<i>Maksymalny udział w portfelu kredytowym</i>
kredyty rolnicze	85%
kredyty na działalność gospodarczą	30%
kredyty dla osób fizycznych	30%
kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego	10%

<i>Rodzaj ekspozycji kredytowej</i>	<i>Maksymalna kwota jednostkowa (w tys. zł)</i>
kredyt na działalność gospodarczą	3.500.000,00 zł
kredyt na działalność rolniczą	3.000.000,00 zł
kredyt dla JST*	25%
* jako maksymalny udział w funduszach własnych Banku	
kredyt mieszkaniowy	500.000,00 zł
pożyczka hipoteczna	300.000,00 zł
kredyt gotówkowy	100.000,00 zł
kredyt konsolidacyjny	300.000,00 zł
kredyt odnawialny w ROR	50.000,00 zł

<i>Limity wewnętrzne determinujące strukturę portfela EKZH</i>	<i>Wartość</i>
kredyty gotówkowe zabezpieczone hipotecznie	1%
kredyty mieszkaniowe	25%
pożyczki hipoteczne	5%
kredyty rolnicze	75%
kredyty na działalność gospodarczą	25%
<i>Limity wewnętrzne dla EKZH o podwyższonym ryzyku kredytowym</i>	<i>Wartość</i>
EKZH udzielone podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna	15%
EKZH, dla których okres trwania umowy jest dłuższy niż 10 lat	75%
EKZH, dla których Dtl jest wyższy od 45%	30%
EKZH, dla których wskaźnik LtV jest wyższy od 70%	25%

<i>Limity wewnętrzne determinujące strukturę portfela DEK</i>	<i>Wartość</i>
kredyty gotówkowe	95%
limit w ROR	10%
kredyty studenckie	5%
karty kredytowe	5%

<i>Limity wewnętrzne dla DEK o podwyższonym ryzyku kredytowym</i>	<i>Wartość</i>
DEK, dla których Dtl jest wyższy od 60%	8%
DEK, dla których w procesie badania zdolności kredytowej zastosowano oświadczenie o dochodach	20%
DEK o zmiennych stopach procentowych ustalanych w oparciu o	55%

rynkowe stopy procentowe	
DEK udzielone na warunkach niestandardowych	30%

2) Ryzyko płynności

Cele i zasady zarządzania ryzykiem płynności

Bank zarządza ryzykiem płynności w oparciu o wewnętrzne procedury zarządzania ryzykiem płynności, wprowadzane i aktualizowane Uchwałami Zarządu.

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.

Proces zarządzania ryzykiem płynności

Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadają:

- 1) **Prezes Zarządu** w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka płynności;
- 2) **Wiceprezes Zarządu ds. finansowych** w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem płynności, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami”.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

Rada Nadzorcza, która:

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

Zarząd:

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

Wydział Ryzyka Bankowego – będący komórką monitorowania ryzyka, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonujący zadania związane z:

- okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedury z obszaru przedmiotowego ryzyka oraz przygotowywaniem propozycji jej zmian dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
- zgłaszaniem potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
- proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
- dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
- analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności;
- monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
- oceną poziomu ryzyka płynności;
- wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i NSFR;
- oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności;
- opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
- opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mających na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Wydział Finansowo - Księgowy – będący komórką zarządzającą „wolnymi środkami”, która podlega członkowi Zarządu ds. finansowych, wykonujący zadania związane z:

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

Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za:

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

Metody pomiaru ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko

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

- a) płynności dziennej,
- b) płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,
- c) 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:

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

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
nadzorcze miary płynności M3, M4	min. 1
wskaźnik LCR	min. 100%
wskaźnik NSFR	min. 111%
limit luki niedopasowania do 1 roku	min. 1
limit luki niedopasowania powyżej 1 roku	max. 1
udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej	max. 10%
udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej	max. 20%
udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	min. 105%

3) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Cele i zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej

Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej w oparciu o wewnętrzne procedury zarządzania ryzykiem stopy procentowej, wprowadzane i aktualizowane stosownymi Uchwałami Zarządu Banku.

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.

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej

Za obszar ryzyka stopy procentowej w Banku odpowiadają:

- 1) **Prezes Zarządu** w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka stopy procentowej;
- 2) **Wiceprezes ds. finansowych** w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami”.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku uczestniczą:

Rada Nadzorcza, która:

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

Zarząd:

- zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej;
- zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej;
- wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad;
- odpowiada za utrzymanie ryzyka stopy procentowej na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą;
- podejmuje decyzje w zakresie ustalania oprocentowania oferowanych produktów bankowych.

Wydział Ryzyka Bankowego – będący komórką monitorującą ryzyko stopy procentowej, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonujący zadania związane z:

- okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedury z obszaru przedmiotowego ryzyka oraz przygotowywaniem propozycji jej zmian dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka stopy procentowej oraz poziomu limitów;
- zgłaszaniem potrzeby zmian w polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej Banku;
- zapewnieniem zgodności procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
- proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
- dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych;
- analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka stopy procentowej;
- monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
- oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko stopy procentowej,
- sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
- opracowaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mających na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka stopy procentowej;
- składaniem propozycji zmian poziomu stóp procentowych Banku lub rodzaju stóp referencyjnych.

Wydział Finansowo - Księgowy – będący komórką zarządzającą ryzykiem płynności, która podlega członkowi Zarządu ds. finansowych, wykonujący zadania związane z kształtowaniem poziomu pozycji bilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych w ramach zagospodarowywania nadwyżek środków Banku.

Metody pomiaru ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko

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>
maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	25% annualizowanego wyniku odsetkowego
maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	5% annualizowanego wyniku odsetkowego
maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie	30% annualizowanego wyniku odsetkowego
maksymalna dopuszczalna zmiana wartości ekonomicznej Banku (zmiana +/- 200 pb.)	15% funduszy własnych banku
maksymalna dopuszczalna zmiana wartości ekonomicznej Banku (pozostałe testy scenariuszowe)	15% Kapitału Tier 1

4) Ryzyko walutowe

Cele i zasady zarządzania ryzykiem walutowym

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.

Proces zarządzania ryzykiem walutowym:

Za obszar ryzyka walutowego w Banku odpowiadają:

- 1) **Prezes Zarządu** w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem walutowym, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka walutowego;

- 2) **Wiceprezes Zarządu ds. finansowych** w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem walutowym, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami”;
- 3) **Wiceprezes Zarządu ds. handlowych** w zakresie nadzoru nad działalnością operacyjną.

W procesie zarządzania ryzykiem walutowym w Banku uczestniczą:

Rada Nadzorcza – która:

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

Zarząd:

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

Wydział Ryzyka Bankowego – będący komórką monitorującą ryzyko walutowe, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonujący zadania związane z:

- okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedury z przedmiotowego ryzyka oraz przygotowywaniem propozycji jej zmian dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka walutowego oraz poziomu limitów;
- zgłaszaniem potrzeby zmian w polityce zarządzania ryzykiem walutowym Banku;
- zapewnieniem zgodności procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
- proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
- dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych;
- analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka walutowego;
- monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
- oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko walutowe,
- opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych w zakresie poziomu kursów walutowych oraz badaniem scenariuszy skrajnych warunków;
- sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
- opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mających na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka walutowego;
- składaniem propozycji zmian poziomu kursów walutowych Banku;
- archiwizowaniem tabel kursów walutowych.

Wydział Finansowo-Księgowy – będący komórką zarządzającą ryzykiem walutowym, która podlega Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansowych, wykonujący zadania związane z:

- zarządzaniem ryzykiem walutowym;
- rozliczaniem transakcji walutowych klientów;
- zarządzaniem rachunkami walutowymi *nostro* Banku w Banku Zrzeszającym;

- obsługą transakcji walutowych Banku;
- przestrzeganiem limitów w zakresie ryzyka walutowego;
- lokowaniem nadwyżek środków walutowych;
- wyliczaniem bieżącej pozycji walutowej Banku;
- utrzymywaniem pozycji walutowej Banku na poziomie zgodnym z obowiązującymi limitami;
- przestrzeganiem limitów związanych z kupnem lub sprzedażą walut obcych.

Oddziały Banku Spółdzielczego – będące komórkami, które podlegają członkowi Zarządu ds. Handlowych, wykonujące zadania związane z:

- obsługą transakcji walutowych klientów;
- przestrzeganiem limitów w zakresie ryzyka walutowego;
- ustalaniem kursów walut (tabele kursowe);
- ustalaniem kursów negocjowanych.

Metody pomiaru ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko

Bank mierzy ryzyko walutowe w oparciu o:

- wyznaczenie 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:

Rodzaj limitu	wartość
całkowita pozycja walutowa	2% funduszy własnych
indywidualna pozycja walutowa – EUR	1,50% funduszy własnych
indywidualna pozycja walutowa – USD	0,25% funduszy własnych

5) Ryzyko operacyjne

Cele i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym w oparciu o wewnętrzne procedury zarządzania ryzykiem operacyjnym, wprowadzane i aktualizowane Uchwałami Zarządu Banku.

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.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym

Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym odpowiada Prezes Zarządu.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie obszary działalności Banku, w związku z czym w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą pracownicy wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku oraz wszystkich szczebli zarządzania.

Rada Nadzorcza i Zarząd odpowiadają za stworzenia kultury organizacyjnej, w której nacisk kładzie się na efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, przestrzeganie procedur oraz stosowanie ustalonych reguł postępowania przez pracowników Banku.

Rada Nadzorcza:

- w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny realizacji założeń Strategii oraz Zasad, co najmniej raz w roku, a w razie potrzeby nakazuje Zarządowi dokonanie rewizji tych regulacji;
- zapewnia, że Zarząd posiada wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji Strategii, w tym również weryfikuje kompetencje Zarządu w tym zakresie;
- jest świadoma profilu ryzyka operacyjnego występującego w Banku, ponieważ regularnie zapoznaje się z syntetyczną informacją, którą otrzymuje od Zarządu;
- zaznajamia się z wykazem procesów zaklasyfikowanych jako procesy kluczowe z punktu widzenia realizacji strategii biznesowej i zarządzania ryzykiem;
- w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego weryfikuje wprowadzone rozwiązania organizacyjne i proceduralne mające na celu ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych, na podstawie otrzymywanych informacji;
- w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego nadzoruje funkcjonowanie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, w szczególności zapoznaje się z wynikami testów, przeprowadzonych w obszarze zarządzania ciągłością działania, które uwzględniają informacje o terminowości i skuteczności podejmowanych działań naprawczych.

Zarząd:

- odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- odpowiada za opracowanie i wdrożenie pisemnych regulacji - Strategii i Zasad oraz ich regularne przeglądy;
- odpowiada za właściwe funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w związku z czym ocenia czy system ten jest adekwatny do profilu ryzyka operacyjnego na bazie otrzymywanych informacji;
- odpowiada za realizację procesu kontroli ryzyka operacyjnego nadzorując zakres i częstotliwość kontroli wewnętrznej, w celu zapewnienia jej adekwatności do profilu ryzyka operacyjnego Banku;
- zapewnia odpowiednie warunki organizacyjne i techniczne oraz zasoby odpowiadające bieżącym i przyszłym wymaganiom Banku, w tym właściwą współpracę pomiędzy jednostkami odpowiedzialnymi za obszar technologii informacyjnej, strategię działania Banku, bezpieczeństwo, ciągłość działania, zarządzanie ryzykiem operacyjnym, zarządzanie procesami, zarządzanie projektami oraz kontrole wewnętrzne;
- zapewnia rozwiązania organizacyjne i procedury, które pozwalają na ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych;
- zapewnia poprawność i efektywność zarządzania w obszarach technologii

informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, otrzymuje również stosowne raporty z tych obszarów;

- okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank;
- odbywa regularne szkolenia z zakresu ryzyk istotnych zidentyfikowanych w Banku;
- zaznajamia się z okresową informacją w zakresie ryzyka operacyjnego, zgodnie z wdrożonym w Banku SIZ.

Wydział Ryzyka Bankowego pełni funkcje analityczne, doradcze i wspomagające w stosunku do Zarządu i w szczególności odpowiada za:

- opracowanie i wdrożenie wewnętrznych metod oceny ryzyka operacyjnego;
- weryfikowanie poprawności zgłaszanych nieprawidłowości i samoocen;
- monitorowanie ryzyka operacyjnego występującego w Banku;
- gromadzenie i przechowywanie danych z zakresu ryzyka operacyjnego;
- całościowe raportowanie informacji o ryzyku operacyjnym;
- wsparcie merytoryczne dla pracowników Banku w obszarze ryzyka operacyjnego.

Pracownicy wszystkich komórek organizacyjnych Banku zobowiązani są do zapoznania się z zasadami i przestrzegania zapisów w nich zawartych, w tym również do zarządzania ryzykiem operacyjnym w swoim obszarze, m.in. poprzez:

- identyfikowanie (rozpoznawanie ryzyka w trakcie realizacji codziennych czynności na poziomie realizowanych zadań) ryzyk w swoim otoczeniu;
- reagowanie na występujące nieprawidłowości, w tym podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne w ramach posiadanych kompetencji/uprawnień;
- zgłaszanie występujących nieprawidłowości przełożonym.

Metody pomiaru ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko

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</i>	<i>Rodzaj limitu</i>
Ilość operacji gotówkowych i bezgotówkowych (w miesiącu) na jednego pracownika działu operacyjnego	Min 2.500 poz.
	Max 3.500 poz.
Ilość operacji gotówkowych (w miesiącu) na jednego kasjera	Min 2.000 poz.
	Max 3.000 poz.
Ilość umów depozytowych (w miesiącu) na jednego pracownika działu operacyjnego	Min 10 poz.
	Max 30 poz.
Ilość umów kredytowych (w miesiącu) na jednego pracownika działu kredytowego	Min 5 poz.
	Max 20 poz.
Liczba transakcji podejrzanych i/lub wątpliwych	10 poz.
Liczba skarg i reklamacji	10 poz.
Liczba pracowników przyjętych w okresie sprawozdawczym	2
Liczba pracowników odchodzących z pracy w okresie sprawozdawczym	2
Czas niedostępności bankomatów w miesiącu	24 h
Czas niedostępności serwerów w miesiącu	2 h
Czas niedostępności kanałów CUI w miesiącu	12 h

6) 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 14%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 11,50%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 10%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 80%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 10%;
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 85% 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 90% 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 poziomu współczynników kapitałowych;
- 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.

W procesie zarządzania ryzykiem kapitałowym uczestniczą:

Rada Nadzorcza:

- zatwierdza procedury wewnętrzne Banku dotyczące procesu zarządzania i planowania kapitałowego, w tym szacowania kapitału wewnętrznego;
- sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania decyzji ze strategią zarządzania kapitałem i planowania kapitałowego;
- ocenia czy działania Zarządu w zakresie zarządzania kapitałowego są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.

Zarząd:

- odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację procedury w zakresie zarządzania i planowania kapitałowego, w tym wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko i szacowania kapitału wewnętrznego;
- wprowadza podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem kapitałowym;
- przekazuje Radzie Nadzorczej Banku okresową informację na temat wielkości funduszy własnych oraz wielkości wymogów kapitałowych przypadających na istotne rodzaje ryzyka;
- podejmuje czynności mające na celu zapewnienie odpowiedniej wielkości funduszy własnych do skali działania Banku i ponoszonego ryzyka.

Wydział Ryzyka Bankowego:

- monitoruje poziom funduszy własnych, identyfikuje potrzeby kapitałowe;
- ocenia stopień pokrycia funduszami różnych rodzajów ryzyka bankowego;
- wskazuje na rozwiązania zmierzające do efektywnego wykorzystania funduszy własnych;
- ocenia skalę zapotrzebowania Banku na zwiększenie funduszy własnych;
- opracowuje propozycje zmierzające do odpowiedniego alokowania funduszy własnych;
- wskazuje na sposoby ograniczania ryzyka, w przypadku pojawienia się zagrożeń związanych z brakiem adekwatności kapitałowej Banku;
- opracowuje informację zarządczą z zakresu kapitału wewnętrznego i poziomu wewnętrznego współczynnika kapitałowego;
- opracowuje propozycje aktualizacji procedury w zakresie zarządzania i planowania kapitałowego, w tym wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz szacowania kapitału wewnętrznego;
- monitoruje poziom adekwatności kapitałowej.

Wydział Finansowo - Księgowy:

- gromadzi dane finansowe, potrzebne do monitorowania adekwatności kapitałowej Banku;
- opracowuje informację zarządczą z zakresu łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko i poziomów współczynników kapitałowych;
- opracowuje informację zarządczą z zakresu dźwigni finansowej
- opracowuje informację zarządczą z zakresu MREL;
- może wносить propozycje zmian do procedury szacowania kapitału wewnętrznego, w wypadku zaistnienia sytuacji specyficznej, której dotychczasowe procedury nie obejmowały.

Metody pomiaru ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

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

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

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

Bank stosuje następujące limity alokacji kapitału:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
ryzyko kredytowe	61,00%
ryzyko operacyjne	8,00%
ryzyko walutowe	1,00%
ryzyko koncentracji	1,00%
ryzyko płynności	1,00%
ryzyko stopy procentowej	7,00%
ryzyko kapitałowe	1,00%

7) Ryzyko braku zgodności

Cele i zasady zarządzania ryzykiem 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:
 - wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
 - pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności

Rada Nadzorcza w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności:

- nadzoruje wykonywanie przez Zarząd obowiązków dotyczących zapewniania zgodności zarówno w ramach funkcji kontroli, jak i zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- zatwierdza zasady (w tym *Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Krotoszynie*) i nadzoruje ich przestrzeganie;

- co najmniej raz w roku ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank, w oparciu o okresowe raporty komórki do spraw zgodności oraz informacje od Zarządu;
- informuje Spółdzielnię o wynikach oceny, o których mowa powyżej.

Zarząd w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności:

- odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, w tym za ustanowienie stałej i efektywnie działającej komórki do spraw zgodności, organizację procesu zarządzania ryzykiem oraz nadzór nad jego funkcjonowaniem;
- odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie oraz zapewnienie przestrzegania zasad;
- odpowiada za składanie sprawozdań Radzie Nadzorczej w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;
- w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w stosowaniu zasad podejmuje środki naprawcze lub dyscyplinujące.

W Banku rolę komórki ds. zgodności do dnia 30.09.2020 r. pełniło **Stanowisko ds. Obsługi Prawnej i Zgodności**. Osoba zajmująca to stanowisko była jednocześnie kierującym komórką ds. zgodności.

Od dnia 01.10.2020 r. rolę komórki ds. zgodności pełni **Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej**.

Komórka ds. zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Metody pomiaru ryzyka

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.

3. 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	57,31
ryzyko operacyjne	6,43
ryzyko rynkowe	0,00
ryzyko stopy procentowej	4,86
ryzyko płynności	0,00
ryzyko koncentracji	0,24
ryzyko kapitałowe	0,06

4. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie sprawują funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu, zgodnie zapisami art. 22aa Prawa bankowego.

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

Zasady dokonywania oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku jako organu kolegiального określa „Polityka oceny odpowiedności kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Krotoszynie” wprowadzona Uchwałą Nr 19/3/IV/2019 Rady Nadzorczej z dnia 29.04.2019 r.

Oceny odpowiedności poszczególnych Członków Zarządu oraz Zarządu Banku dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krotoszynie na posiedzeniu w dniu 24.02.2021 r. Wszyscy Członkowie Zarządu Banku oraz Zarząd Banku jako organ kolegialny, uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedności. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Zarząd Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Zasady dokonywania oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku jako organu kolegiального określa „Polityka oceny odpowiedności kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Krotoszynie” wprowadzona Uchwałą Nr 9/2020 Zebrania Przedstawicieli z dnia 18.06.2020 r.

Oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu kolegiального (oceny wtórnej) dokonało Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Krotoszynie na zebraniu w dniu 23.06.2021 r. Ocena obejmowała okres od 21.05.2019 r. do 31.12.2020 r. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedności. Członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

W Banku funkcjonuje również „Polityka Zróżnicowania Członków Organu Zarządzającego oraz Personelu w Banku Spółdzielczym w Krotoszynie” wprowadzona Uchwałą Nr 8/2019 Zebrania Przedstawicieli z dnia 21.05.2019 r.

6. Informacja o Komitetach powołanych w Banku

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu Rady Nadzorczej, który spotyka się nie rzadziej niż cztery razy w roku.

7. 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.2), 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

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	313 800,00 <i>Udziały kapitałowe (wieczyste)</i>
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	18 583 182,00 <i>100% kapitału z aktualizacji wyceny, kapitał zapasowy oraz kapitał rezerwowy</i>
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 900 000,00 <i>Fundusz ogólnego ryzyka</i>
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	20 796 982,00 <i>Suma powyższych pozycji</i>
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 1 267,00 <i>Wartości niematerialne i prawne</i>
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-1 267,00
29	Kapitał podstawowy Tier I	20 795 715,00

44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00 <i>Kapitał dodatkowy Tier I</i>
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	20 795 715,00
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	396 495,00 <i>Kwota pożyczek podporządkowanych spełniających warunki CRR</i>
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	700 000,00 <i>Rezerwa na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego</i>
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 096 495,00
58	Kapitał Tier II	1 096 495,00
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	21 892 210,00
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	156 045 536,00 <i>Łączna wartość aktywów ważonych ryzykiem</i>
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,33% <i>Współczynnik CET I</i>
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,33% <i>Współczynnik Tier I</i>
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,03% <i>Współczynnik TCR</i>
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	7%
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	5,33%
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	700 000,00 <i>Rezerwa na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego uwzględniona w kapitale Tier II</i>
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	1 950 569,00

**) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji*

Łączna kwota funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2020 roku wynosiła **21.892.210,00 zł** i była wyższa w porównaniu do 2019 roku o 5,90%. Wzrost funduszy wynikał przede wszystkim z przeznaczenia zysku za 2019 rok w kwocie 1.500.000,00 zł. na fundusze Banku.

Kapitał Tier 1 wynosi **20.795.715,00 zł** i stanowi 94,99% funduszy własnych Banku i jest tożsamy z kapitałem podstawowym Tier1. W ramach funduszy podstawowych zdecydowanie przeważa fundusz zasobowy. Na dzień analizy wartość funduszu zasobowego wynosiła 18.490.296,00 zł co stanowiło 84,46% funduszy własnych i tworzony jest głównie z odpisów z zysku. Pozostałe pozycje kapitału podstawowego to fundusz ogólnego ryzyka w wysokości 1.900.000,00 zł (8,68% funduszy własnych) oraz fundusz udziałowy w wysokości 313.800,00 zł (1,43% funduszy własnych).

Fundusz udziałowy Banku wynosi 313.800,00 zł i składa się z 1.569 udziałów, zaliczanych w całości do funduszy własnych. Głównymi udziałowcami Banku są osoby fizyczne. Wartość nominalna jednego udziału wynosi 200 zł.

Kapitał dodatkowy Tier 2 wynosił **1.096.495,00 zł**, co stanowiło 5,01% funduszy własnych Banku.

Bank posiadał nadwyżkę kapitału Tier1 i funduszy własnych ponad minimalne wymogi uwzględniające zalecenia nadzorcze i bufory zabezpieczające. Nadwyżka Tier1 wyniosła 11.432.983,00 zł, a nadwyżka funduszy własnych 9.408.567,00 zł.

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 80%.

Na datę sporządzenia informacji relacja ta wynosiła 68,90%.

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 zł</i>	<i>Wymóg kapitałowy zł</i>
<i>ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</i>	0	0
<i>ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</i>	1 367 803	109 424
<i>ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</i>	48 121	3 850
<i>ekspozycje wobec instytucji</i>	0	0
<i>ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	23 941 973	1 915 358
<i>ekspozycje detaliczne</i>	34 678 626	2 774 290

<i>ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</i>	67 930 187	5 434 415
<i>ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</i>	4 855 035	388 403
<i>ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania</i>	0	0
<i>ekspozycje kapitałowe</i>	1 907 800	152 624
<i>pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem</i>	0	0
<i>inne pozycje</i>	3 717 553	297 404
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		11 075 768

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

Wyszczególnienie	Kwota 31.12.2020 r.
Ryzyko kredytowe	11 075 768,00
Ryzyko rynkowe	0,00
w tym: ryzyko walutowe	0,00
Ryzyko operacyjne	1 407 875,00
Całkowity wymóg kapitałowy (łączny wymóg na ryzyka Filaru I)	12 483 643,00
Ryzyko kredytowe	1 470 000,00
Redukcja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego	0,00
Ryzyko rynkowe	0,00
Ryzyko koncentracji zaangażowań	52 000,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	1 064 000,00
Ryzyko płynności	0,00
Ryzyko wyniku finansowego	0,00
Ryzyko kapitałowe	14 000,00
Pozostałe ryzyka	0,00
Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	15 083 643,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	156 045 536,00
Kapitał podstawowy Tier 1	20 795 715,00
Kapitał Tier 1	20 795 715,00
Fundusze własne Banku	21 892 210,00
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	13,33%
Współczynnik kapitału Tier 1	13,33%
Współczynnik wypłacalności [%]/całkowity współczynnik kapitałowy [%]	14,03%
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności/kapitałowy [%]	11,61%

4. Wymogi w zakresie bufora antycyklicznego

Bufor antycykliczny to dodatkowy wymóg kapitałowy, który nakładany jest na banki w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Wskaźnik bufora antycyklicznego określono w przedziale 0-2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko danej instytucji finansowej, jednak w uzasadnionych przypadkach wartość ta może być wyższa.

W 2020 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Rozwoju i Finansów w drodze rozporządzenia. Wynika to z art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

Ujawnienia dotyczące bufora antycyklicznego

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	156 045 536,00
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	Nie dotyczy
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	Nie dotyczy

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).

Za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie 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 oraz ekspozycje detaliczne przeterminowane o ponad 90 dni.

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.

Wymagany poziom rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne” oraz do kategorii „pod obserwacją” wraz z odpisami aktualizującymi należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi może być pomniejszony o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne.

2. Kategorie ekspozycji kredytowych, w tym kategorie istotne

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące kategorie (wartość bilansowa netto, pozabilans):

<i>Kategoria ekspozycji</i>	<i>Średnia kwota ekspozycji*</i>	<i>Wartość ekspozycji zł</i>	<i>Czy kategoria jest istotna tak/nie</i>
<i>wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</i>	6 397 917	6 839 014	Nie
<i>ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</i>	38 876	48 121	Nie
<i>ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	26 312 897	30 734 599	Nie
<i>ekspozycje detaliczne</i>	44 342 808	46 238 169	Nie
<i>ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</i>	86 180 167	89 158 928	Tak
<i>których dotyczy niewykonanie zobowiązania</i>	3 783 998	4 164 676	Nie
<i>Razem wartość ekspozycji kredytowych</i>			177 183 507

*Średnia kwota ekspozycji dla poszczególnych klas obliczona została jako średnia arytmetyczna wartości ekspozycji z końca 2019 r. i poszczególnych kwartałów 2020 roku.

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 prowadził swoją działalność na obszarze określonym w Statucie. Wszystkie zaangażowania Banku są wobec podmiotów z województwa wielkopolskiego i terenu powiatu milickiego oraz z województwa dolnośląskiego. Biorąc pod uwagę położenie geograficzne placówek, żadne znaczące różnice w ryzyku nie zostały zidentyfikowane. Z tego powodu Bank nie dokonał wydzielenia segmentów według podziału geograficznego.

4. Struktura ekspozycji kredytowych według typu kontrahenta

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych wg następujących typów kontrahenta (wartość bilansowa netto):

<i>Typ kontrahenta</i>	<i>wartość zł</i>	<i>Czy ekspozycja jest istotna tak/nie</i>
<i>Instytucje sektora finansowego</i>	2 408 325	Nie
<i>Przedsiębiorcy i spółki prywatnie oraz spółdzielnie</i>	11 890 278	Nie
<i>Rolnicy indywidualni</i>	93 103 274	Tak
<i>Przedsiębiorcy indywidualni</i>	11 740 625	Nie
<i>Osoby prywatne</i>	45 819 419	Nie
<i>Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</i>	0	Nie
<i>Instytucje samorządowe</i>	6 887 135	Nie
<i>Razem wartość ekspozycji kredytowych</i>	170 849 056	

Dla istotnych kategorii ekspozycji (wyznaczonych w pkt. 2) podział ekspozycji wg typu kontrahenta przedstawia się następująco (wartość bilansowa netto):

<i>Typ kontrahenta</i>	<i>wartość zł</i>
<i>Przedsiębiorcy i spółki prywatnie oraz spółdzielnie</i>	6 713 195
<i>Rolnicy indywidualni</i>	73 251 261
<i>Przedsiębiorcy indywidualni</i>	9 194 472
<i>Razem wartość ekspozycji kredytowych</i>	89 158 928

5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco (wartość nominalna - bilans):

<i>Termin zapadalności</i>	<i>wartość zł</i>
<i>do 1 miesiąca</i>	4 774 243
<i>1 – 3 miesięcy</i>	6 007 684
<i>3 – 6 miesięcy</i>	8 354 816
<i>6 – 12 miesięcy</i>	21 240 989
<i>1 roku – 5 lat</i>	64 406 974
<i>5 lat – 10 lat</i>	41 868 198
<i>10 lat – 20 lat</i>	25 583 623
<i>powyżej 20 lat</i>	3 174 341
<i>Razem</i>	175 410 868

przy czym dla istotnych kategorii ekspozycji (wyznaczonych w pkt 2) podział na terminy zapadalności przedstawia się następująco (wartość nominalna – bilans):

<i>Termin zapadalności</i>	<i>wartość zł</i>
<i>do 1 miesiąca</i>	2 345 607
<i>1 – 3 miesięcy</i>	2 951 603
<i>3 – 6 miesięcy</i>	4 104 760
<i>6 – 12 miesięcy</i>	10 435 796
<i>1 roku – 5 lat</i>	31 643 443
<i>5 lat – 10 lat</i>	20 570 038
<i>10 lat – 20 lat</i>	12 569 352
<i>powyżej 20 lat</i>	1 559 568
<i>Razem</i>	86 180 167

6. Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii z wyszczególnieniem istotnych ekspozycji wg typu kontrahenta

<i>Rodzaj ekspozycji (wartość bilansowa brutto)</i>	<i>Poniżej standardu</i>	<i>Wątpliwe</i>	<i>Stracone</i>
<i>Razem wartość ekspozycji kredytowych</i>	2 059 738	3 656 680	1 453 195
<i>Istotna ekspozycja wg typu kontrahenta</i>			
<i>Rolnicy indywidualni</i>	646 304	1 089 994	56 350

7. Zmiana stanu korekt (ESP) i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Stan na początek roku obrotowego</i>	<i>Zwiększenia</i>	<i>Wykorzystanie</i>	<i>Rozwiązanie</i>	<i>Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont</i>	<i>Stan rezerw na koniec roku obrotowego</i>
<i>Rezerwy celowe od należności zagrożonych od sektora niefinansowego, w tym:</i>	2 724 926	5 131 922	42 588	4 788 803	1 428	3 026 885
<i>- w sytuacji poniżej standardu</i>	811 215	2 041 693	0	2 032 903	-408 058	411 947
<i>- w sytuacji wątpliwej</i>	393 933	2 971 289	0	2 612 647	409 168	1 161 743
<i>- w sytuacji straconej</i>	1 519 778	118 940	42 588	143 253	318	1 453 195

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Stan na początek roku obrotowego</i>	<i>Stan rezerw na koniec roku obrotowego</i>	<i>Zmiana w ciągu roku obrotowego</i>
<i>Rezerwy celowe od należności zagrożonych dla istotnych ekspozycji wg typu kontrahenta – rolnicy indywidualni, w tym:</i>	669 755	730 608	60 853
<i>- w sytuacji poniżej standardu</i>	209 291	129 261	-80 030
<i>- w sytuacji wątpliwej</i>	393 933	544 997	151 064
<i>- w sytuacji straconej</i>	66 531	56 350	-10 181

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Stan na początek roku obrotowego</i>	<i>Zwiększenia</i>	<i>Rozwiązanie</i>	<i>Stan rezerw na koniec roku obrotowego</i>
<i>ESP od należności zagrożonych od sektora niefinansowego, w tym:</i>	38 752	62 636	68 913	32 475
<i>- w sytuacji poniżej standardu</i>	25 886	45 706	49 772	21 820
<i>- w sytuacji wątpliwej</i>	12 064	16 592	18 731	9 925
<i>- w sytuacji straconej</i>	802	338	410	730

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Stan na początek roku obrotowego</i>	<i>Stan rezerw na koniec roku obrotowego</i>	<i>Zmiana w ciągu roku obrotowego</i>
<i>ESP od należności zagrożonych dla istotnych ekspozycji wg typu kontrahenta – rolnicy indywidualni, w tym:</i>	22 791	15 674	-7 117
<i>- poniżej standardu</i>	10 475	7 711	-2 764
<i>- wątpliwe</i>	12 064	7 780	-4 284
<i>- stracone</i>	252	183	-69

8. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw	Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane		
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
1	Kredyty i zaliczki	3 907 063	2 915 521	2 915 521	19 745	658 808	0	0
2	Banki centralne							
3	Instytucje rządowe							
4	Instytucje kredytowe							
5	Inne instytucje finansowe							
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	1 384 343	1 384 343	0	25 574		
7	Gospodarstwa domowe	3 907 063	1 531 178	1 531 178	19 745	633 234		
8	Dłużne papiery wartościowe							
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki							
10	Łącznie	3 907 063	2 915 521	2 915 521	19 745	658 808	0	0

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

	a	b	c	D	E	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna					i	j	k	l
						Ekspozycje obsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
1	Kredyty i zaliczki	268 840 258	96 354		5 777 977	13 279	14 796	1 418 038	0	0	0	0		
2	Banki centralne													
3	Instytucje rządowe i samorządowe	6 887 135												
4	Instytucje kredytowe													
5	Inne instytucje finansowe	91 286 951												
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	10 784 397			3 889 771			1 208 058						
7	W tym MSP	10 784 397			3 889 771			1 208 058						
8	Gospodarstwa domowe	159 881 775	96 354		1 888 206	13 279	14 796	209 980						
9	Dłużne papiery wartościowe	31 086 729	0		0	0	0	0	0	0	0	0		
10	Banki centralne	4 999 904												
11	Instytucje													

10. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Otrzymane zabezpieczenie finansowe			
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Skumulowane odpisanie częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3				
1	Kredyty i zaliczki	300 023 341	0	7 224 090	0	0	256 468	0	0	3 043 316	0	0	0
2	Banki centralne												
3	Instytucje rządowe i samorządowe	6 887 135											
4	Instytucje kredytowe												
5	Inne instytucje finansowe	91 286 951											
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	10 784 397		5 097 829			32 697			2 099 079			
7	W tym MSP	10 784 397		5 097 829			32 697			2 099 079			
8	Gospodarska domowa	159 978 129		2 126 261			223 771			944 237			
9	Dłużne papiery wartościowe	31 086 729	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:

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

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych</i>
Hipoteka na nieruchomości	1 384 343,00

VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

W 2020 roku Bank nie korzystał z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych.

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 1.407.875 zł.

Wartość strat brutto wynikających z ryzyka operacyjnego w 2020 roku wyniosła 3.641 zł i dotyczyła kategorii zdarzeń 7.1. – „wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji”.

W roku 2020 nie wystąpiły zdarzenia operacyjne o poważnych skutkach finansowych i niefinansowych dla Banku.

Wszystkie zdarzenia operacyjne podlegały ocenie i analizie.

Bank na bieżąco podejmuje działania wyjaśniające zaistniałe zdarzenia oraz zabezpieczające przed powtórzeniem się podobnych zdarzeń w przyszłości.

X. Ekspozycje kapitałowe

Zestawienie ekspozycji kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w zł
1.	Akcje SGB-Banku S.A.	1 906 800,00
2.	Udziały Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB	1 000,00
	RAZEM	1 907 800,00

Bank nie posiada w księgach odpisów aktualizujących wartość instrumentów kapitałowych. Bank w swoim portfelu nie posiadał ekspozycji kapitałowych, które należałoby wycenić w wartości godziwej.

XI. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym

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

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 52,2% sumy bilansowej.

Zmiana stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o 1.589 tys. zł.

Zmiana wartości ekonomicznej Banku na skutek równoległego przesunięcia krzywej dyskontowej zero kuponowej o +/- 200 p.b. wynosi 10,5% funduszy własnych Banku.

XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności na rynku bankowym ustalono, iż polityka zmiennych składników wynagrodzeń dotyczy Członków Zarządu Banku.

Przez zmienny składnik wynagrodzenia rozumie się premię roczną, przyznaną na podstawie oceny efektów pracy Członka Zarządu, przy zastosowaniu kryteriów oceny. Ocena efektów pracy Członka Zarządu dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego, nie później niż do końca drugiego kwartału 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 niezależnego biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę. Oceny dokonuje Rada Nadzorcza.

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

- 1) zysku netto;
- 2) wskaźnika należności zagrożonych;
- 3) całkowitego współczynnika kapitałowego;
- 4) sumy bilansowej Banku.

W odniesieniu do kryteriów określonych powyżej członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane co najmniej na poziomie średnim z ostatnich trzech lat niżej określonych limitów:

- 1) zysku netto nie niższym niż 75% zaplanowanego poziomu;
- 2) wskaźnika należności zagrożonych na poziomie nie wyższym od wskaźnika

- występującego w sektorze banków spółdzielczych;
- 3) całkowitego współczynnika kapitałowego nie niższym niż 75% zaplanowanego poziomu;
 - 4) sumy bilansowej na poziomie nie niższym niż 75% zaplanowanego poziomu.

W przypadku kryteriów dotyczących indywidualnych wyników, Członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie:

- 1) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności;
- 2) uzyskał pozytywną ocenę odpowiedniości dokonaną na podstawie odrębnej polityki oceny odpowiedniości,
- 3) uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy,
- 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu.

Członek Zarządu uzyskuje pozytywną ocenę tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia wszystkich przesłanek wskazanych powyżej oraz dodatkowo w przypadku spełnienia indywidualnych zadań przypisanych w zakresie zadań i odpowiedzialności dla poszczególnych członków Zarządu.

Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia Członka Zarządu Banku.

Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu Banku ustalana jest w wysokości nie większej niż 10% rocznego zweryfikowanego przez niezależnego biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 20% osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego.

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:
 - komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
 - Oddziały Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielanie 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, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

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

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

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

Bank Zrzeszający odpowiada za realizację następujących zadań:

- 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 odpowiada za realizację następujących zadań:

- 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	39 150

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Nadzorcza miara płynności długoterminowej M3	3,02	1,00
Nadzorcza miara płynności długoterminowej M4	1,43	1,00
Wskaźnik LCR	533,72%	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 poprzedni (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	16 529 656	34 479 808	37 884 508	50 079 355
Wypływy środków pieniężnych netto	28 616 761	35 340 421	36 178 580	27 579 039
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	231,05%	285,84%	248,43%	533,72%

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco (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	11 268	13 637	18 975
Luka bilansowa skumulowana	11 268	24 905	43 880
Luka prosta (z pozabilansem)	5 689	13 637	18 975
Luka skumulowana(z pozabilansem)	5 689	19 326	38 301

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania (tys. zł):

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	77 391	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	173 897	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 przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,

- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 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, który zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność 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 przyznaných 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

Lp.*	Pozycja	Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	298 434 512,00
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	4 128 310,00
7	Inne korekty	-1 267,00
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	302 561 555,00

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

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	298 434 512,00
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-1 267,00

3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	298 433 245,00
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	13 200 776,00
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	- 9 072 466,00
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	4 128 310,00
20	Kapitał Tier I	20 795 715,00
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	302 561 555,00
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	6,87%

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

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	302 561 555,00
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	302 561 555,00
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	31 338 896,00
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	6 887 135,00
EU-7	Instytucje	86 007 498,00
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	89 158 928,00
EU-9	Ekspozycje detaliczne	46 238 169,00
EU-10	Przedsiębiorstwa	30 734 599,00
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 164 676,00
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	8 031 654,00

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

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, tj. Wydział Ryzyka Bankowego;
 - 2) Wydział Analiz Kredytowych,
 - 3) Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli.
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.

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

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

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

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

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka kontroli wewnętrznej/ ds. testowania pionowego oraz komórka do spraw zgodności.

XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone

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

Na dzień 31.12.2020 r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

Prezes Zarządu

Jan Pluta

Wiceprezes

Monika Kaczmarek

Wiceprezes

Barbara Wiatrak

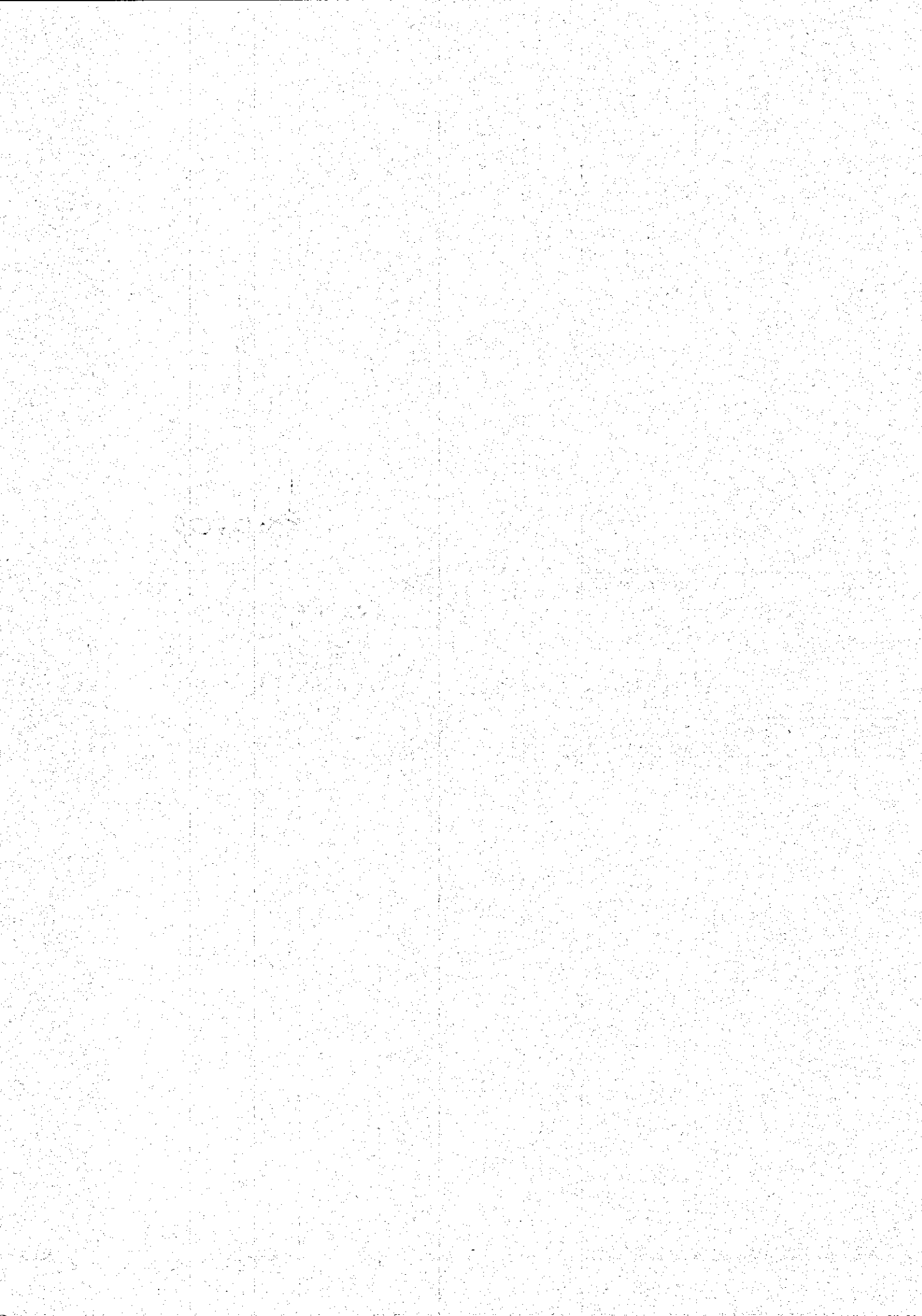
Zarząd BS

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Krotoszynie**

63-700 Krotoszyn, ul. Piastowska 14
tel. 062-725-32-78, fax 062-725-25-50
NIP 621-000-41-83 REGON 000505556
KRS 0000042578
SR w Poznaniu - Nowe Miasto i Wilka IX Wyzd. Gosp.

Krotoszyn, 30 czerwca 2021 roku

(miejsce i data)



**Oświadczenie Zarządu
na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem.**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krotoszynie z siedzibą: 63-700 Krotoszyn, ul. Piastowska 14, niniejszym oświadcza, iż ustalenia opisane w „Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Krotoszynie na dzień 31.12.2020 roku” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Prezes Zarządu

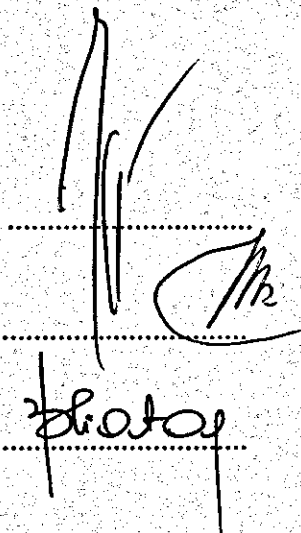
Jan Pluta

Wiceprezes

Monika Kaczmarek

Wiceprezes

Barbara Wiatrak



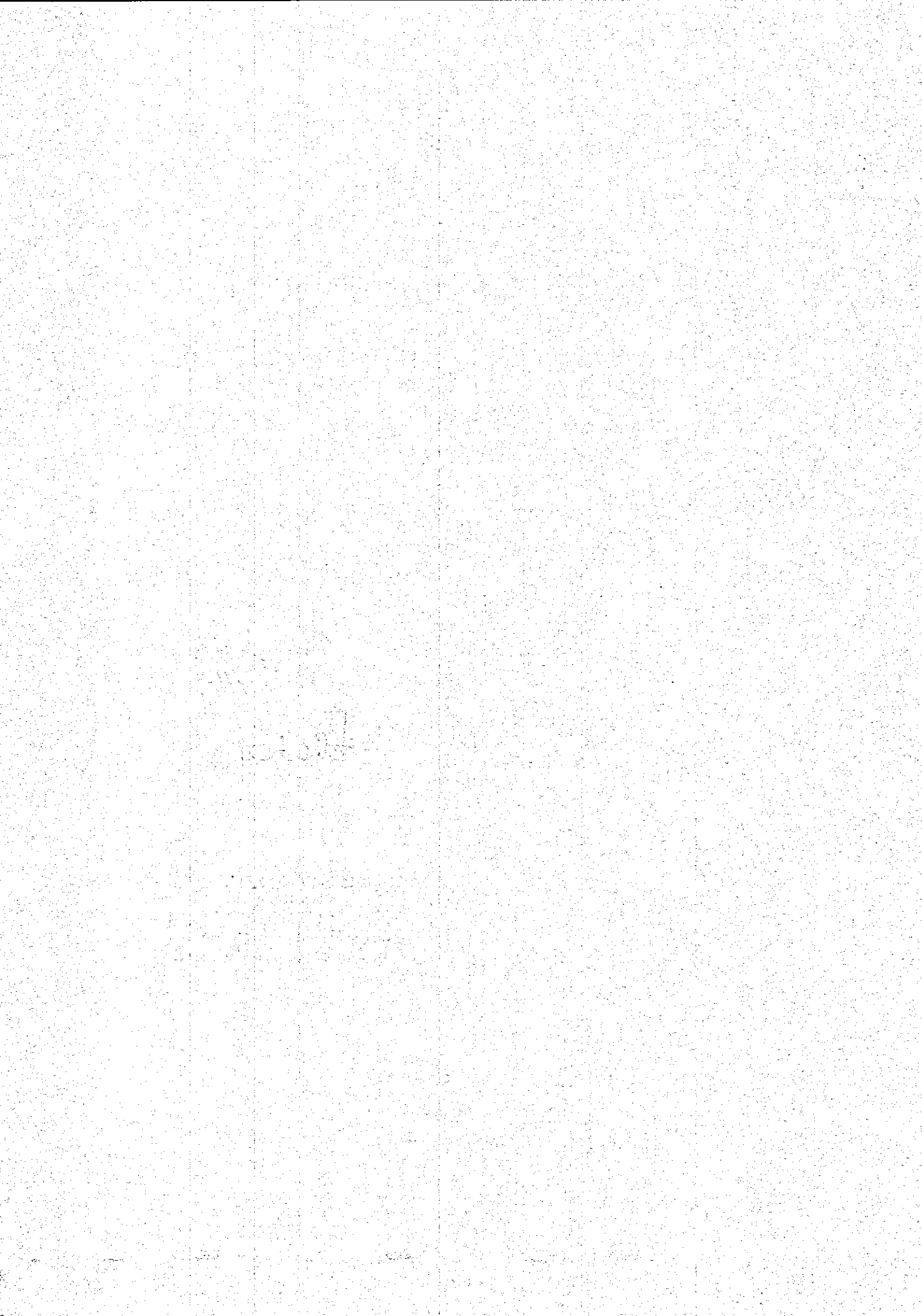
**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Krotoszynie**

63-700 Krotoszyn, ul. Piastowska 14
tel. 062-725-32-78, fax 062-725-25-50
NIP 621-000-41-83 REGON 000505556
KRS 0000043578

.....SR w Poznaniu - Nowe Miasto i Wilczak IX Wyzd. Gup.....
(pieczęć firmowa)

Krotoszyn, 30 czerwca 2021 roku

.....
(miejsce i data)



Oświadczenie Zarządu na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krotoszynie oświadcza, iż profil ryzyka Banku wynika z przyjętych przez Bank strategii tj.: „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczego w Krotoszynie”, „Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczego w Krotoszynie”, „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Krotoszynie na lata 2016-2020” jak i regulacji dotyczących zarządzania poszczególnymi istotnymi rodzajami ryzyka w Banku.

W 2020 roku Bank dokonywał pomiaru oraz oceny ryzyka, zgodnie z zapisami przepisów nadzorczych tj. Uchwał, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także zasadami wynikającymi z Pakietu CRDIV/CRR.

Ogólny profil ryzyka w Banku, zawarty w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczego w Krotoszynie” został określony na podstawie wybranych wskaźników zatwierdzonego przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Na dzień 31.12.2020 r. przyjęte przez Bank wskaźniki kształtowały się na poziomie:

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji
Ryzyko kredytowe			
Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym	4.5% poziom ostrzegawczy	4.12%	91.6%
	10.0% poziom krytyczny		41.2%
Udział portfela kredytów* podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	80.0%	60.60%	75.7%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym sektora niefinansowego	80.0%	74.14%	92.7%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	5.0%	4.86%	97.2%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	10.0%	5.23%	52.3%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	2.5%	0.93%	37.2%
Utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	33.0% poziom ostrzegawczy	42.22%	127.9%
	30.0% poziom krytyczny		140.7%

Ilość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w okresie od daty ostatniego raportu)	70	10	14.3%
Wartość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w okresie od daty ostatniego raportu, w mln zł)	2 000	213	10.7%
Wartość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w okresie od daty ostatniego raportu) w relacji do średniej wartości portfela kredytowego obliczonej wg stanów z końca miesiąca analizowanego okresu	2.0%	0.11%	5.7%
Ryzyko operacyjne			
Ilość operacji gotówkowych i bezgotówkowych (w miesiącu) na jednego pracownika Wydziału Operacyjnego	min 2 500	2 118	84.7%
	max 3 500		60.5%
Ilość operacji gotówkowych (w miesiącu) na jednego kasjera	min 2 000	1 680	84.0%
	max 3 000		56.0%
Ilość umów depozytowych (w miesiącu) na jednego pracownika Wydziału Operacyjnego	min 10	5	50.0%
	max 30		16.7%
Ilość umów kredytowych (w miesiącu) na jednego pracownika Wydziału Kredytów i Windykacji	min 5	4	80.0%
	max 20		20.0%
Liczba transakcji podejrzanych i/lub wątpliwych	max 10	0	0.0%
Liczba skarg i reklamacji	max 10	9	90.0%
Liczba pracowników przyjętych w okresie sprawozdawczym	2	0	0.0%
Liczba pracowników odchodzących z pracy w okresie sprawozdawczym	2	1	50.0%
Czas niedostępności bankomatów w miesiącu (w godz.)	24	0	0.0%
Czas niedostępności serwerów w miesiącu (w godz.)	2	0	0.0%
Czas niedostępności kanałów CUI w m-cu (w godz.)	12	0	0.0%
Ryzyko walutowe			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	2.0%	0.02%	1.0%
Ryzyko płynności			
LCR	100.0% poziom ostrzegawczy	533.72%	533.7%
	80.0% poziom krytyczny		667.2%
NSFR	111.0% poziom ostrzegawczy	137.65%	124.0%
	100.0% poziom krytyczny		137.7%

Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M3	0	X	X
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M4	0	X	X
(depozyty + fundusze własne) / (kredyty + majątek trwały)	105%	170.40%	162%
Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie do 1 roku	0	X	X
Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie powyżej 1 roku	0	X	X
Ryzyko stopy procentowej			
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego	30.0%	-15.2%	48.8%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku (zmiana +/- 200 pb.)	15.0%	-10.5%	60.8%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku (pozostałe TWS)	15.0%	-13.7%	79.6%
Ryzyko kapitałowe			
Łączny współczynnik kapitałowy	14.0% poziom ostrzegawczy	14.03%	100.2%
	13.5% poziom krytyczny		103.9%
Współczynnik kapitału Tier 1	8.5%	13.33%	156.8%
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	80.0%	68.90%	86.1%
Wskaźnik dźwigni finansowej	3.3% poziom ostrzegawczy	6.87%	206.3%
	3.0% poziom krytyczny		229.0%
Rentowność			
ROA	0.3% poziom ostrzegawczy	0.50%	166.7%
	0.0% poziom krytyczny		-
C/I	76.5% poziom ostrzegawczy	74.25%	97.1%
	85.0% poziom krytyczny		87.4%

* jako wartość portfela kredytowego przyjmuje się bilansową wartość nominalną kapitału plus nominalną wartość udzielonego zobowiązania pozabilansowego dotyczącego finansowania

Uzyskane wartości powyższych wskaźników potwierdzają, iż ogólny profil ryzyka w Banku jest adekwatny do przyjętych założeń, określających tolerancję na ryzyko.

Bank Spółdzielczy w Krotoszynie podejmował w 2020 r. działania zmierzające do zapewnienia prowadzenia działalności na bezpiecznym poziomie wynikającym z przyjętych i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą założeń i celów strategii działania Banku, strategii zarządzania ryzykami, poszczególnych procedur oraz założeń do Planu finansowego. Podejmowane przez Bank działania zapewniały stabilny i zrównoważony rozwój.