

*Załącznik nr 1 do Uchwały nr 2021/13/2
Zarządu Banku Spółdzielczego w
Dobczycach
z dnia 16 lipca 2021 roku*

**INFORMACJA ILOŚCIOWA I JAKOŚCIOWA
DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W DOBCZYCACH
wg stanu na 31.12.2020 rok**

Spis treści:

I. INFORMACJE OGÓLNE	3
II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU – Art. 435 Rozporządzenia	3
III. ZAKRES STOSOWANIA – Art. 436 Rozporządzenia	8
IV. FUNDUSZE WŁASNE – Art. 437 Rozporządzenia	8
V. WYMOGI KAPITAŁOWE – Art. 438 Rozporządzenia	11
1. Opis stosowanych metod do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i	11
przyszłych zadań	11
2. Wymogi ostrożnościowe w zakresie funduszy własnych	11
3. Wymóg w zakresie funduszy na ryzyko kredytowe - kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji	12
4. Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rynkowego	13
5. Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	13
6. Kapitał wewnętrzny	14
VI. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA – Art. 439 Rozporządzenia	15
VII. BUFORY KAPITAŁOWE – Art. 440 Rozporządzenia	16
VIII. WSKAŹNIK GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO – Art. 441 Rozporządzenia	16
IX. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO – Art. 442 Rozporządzenia	16
1. Definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości	16
2. Średnia kwota ekspozycji w 2018 r. oraz stan ekspozycji przed i po uwzględnieniu technik redukcji	16
ryzyka kredytowego	16
3. Rozkład ekspozycji w istotnych podziałach	17
X. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ – Art. 443 Rozporządzenia	23
XI. KORZYSTANIE Z ECAI – Art. 444 Rozporządzenia	23
XII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE – Art. 445 Rozporządzenia	23
XIII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE – Art. 446 Rozporządzenia	23
XIV. PAPIERY KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTELU BANKOWYM – Art. 447 Rozporządzenia	23
XV. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCIOM NIEUWZGLĘDNIONYM W	24
PORTFELU HANDLOWYM – Art. 448 Rozporządzenia	24
XVI. EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE – Art. 449 Rozporządzenia	26
XVII. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRADZANIA – Art. 450 Rozporządzenia	27
XVIII. DZWIGNIA FINANSOWA – Art. 451 Rozporządzenia	28

I. INFORMACJE OGÓLNE

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczy adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Dobczycach, zwanego dalej Bankiem. Informacje przedstawiają stan na dzień 31.12.2020 roku. Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień:

- Rozporządzenia PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, w zakresie dotyczącym obowiązków i zasad ujawniania informacji przez instytucje, o których mowa w części ósmej „ujawnianie informacji przez instytucje” (*dalej: Rozporządzenie CRR*),
- Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. (z późn. zm.) w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu.
- Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Dobczycach.

W niniejszej informacji zawarto wszystkie dane dotyczące adekwatności kapitałowej, o których mowa w ww. regulacjach, z wyjątkiem informacji nieistotnych. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a informacje ogłaszane są na poziomie indywidualnym. Uzpełnieniem ujawnianych informacji zawartych w niniejszym dokumencie są dane zawarte w:

- a) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2020 rok,
- b) Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku za 2020 rok.

Dane liczbowe podane są w zaokrągleniu do pełnych tysięcy złotych o ile nie podano inaczej.

Statutowym terenem działania jest obszar województwa małopolskiego. Bank oferuje usługi na rzecz klientów indywidualnych, małych i średnich firm oraz jednostek samorządowych. Poza Centralą Bank prowadzi działalność poprzez placówki prowadzące działalność operacyjną. Wykaz placówek, w których Bank prowadził działalność na 31.12.2020r. wraz z ich lokalizacją przedstawiono w tabeli.

Tabela nr 1 Wykaz placówek na 31.12.2020 r.

Lp.	Placówki Banku	Lokalizacja
1	Centrala Banku	32-410 Dobczyce, ul. Kilińskiego 2
2	Oddział w Raciechowicach	32-415 Raciechowice 140
3	Oddział w Wiśniowej	32-412 Wiśniowa 646

II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU – Art. 435 Rozporządzenia

1. Informacje ogólne o systemie zarządzania ryzykiem

Zarząd Banku oświadcza, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz o wewnętrzne regulacje zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku. Obowiązujące regulacje wewnętrzne w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

Celem głównym w zarządzaniu ryzykiem jest rozwijanie bezpiecznej działalności Banku poprzez identyfikację wszystkich istotnych czynników ryzyka oraz utrzymanie ryzyka na akceptowalnym przez Bank poziomie w relacji do dochodu i charakteru działalności, a w szczególności

adekwatnym do posiadanych kapitałów własnych (tolerancja na ryzyko). Cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem obejmują:

- a) Ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów, takich jak depozyty powierzone przez klientów i udziałowców.
- b) Zapobieganie stratom oraz wykorzystywanie możliwości osiągnięcia zysku w środowisku podlegającym kontroli, tzn. w ramach określonych reguł, procesów, parametrów, będących przedmiotem okresowych przeglądów i zmian przeprowadzanych przez Zarząd Banku.
- c) Rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą w Strategii działania Banku Spółdzielczego w Dobczycach.

Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w następujących dokumentach przyjętych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Są to:

- a) Strategia działania Banku.
- b) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określająca generalne zasady zarządzania ryzykiem.
- c) Polityka kapitałowa określająca generalne zasady planowania, zarządzania kapitałowego oraz awaryjne plany kapitałowe.
- d) Polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, które w istotnym stopniu wpływają na działalność Banku z uwagi na rodzaj i skalę prowadzonej działalności.

Uszczegółowieniem procedur, o których mowa w pkt. a-d) powyżej są przyjęte przez Zarząd zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, delegujące obowiązki na poziom poszczególnych komórek organizacyjnych. Na ich podstawie opracowano szczegółowe procedury operacyjne zawierające opis poszczególnych czynności (w tym kontrolnych) przeprowadzanych przez poszczególne stanowiska.

W ramach Strategii działania oraz zarządzania ryzykiem Bank określił apetyt na ryzyko (dopuszczalny poziom ryzyka) poprzez wyznaczenie limitów wewnętrznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. (strategiczne limity tolerancji na ryzyko). System limitów jest rozszerzany w politykach zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka istotnymi dla działalności Banku. Polityki w poszczególnych obszarach ryzyka podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

W celu kontroli wyznaczonego apetytu na ryzyko Bank monitoruje stopień realizacji limitów ryzyka w ramach wewnętrznego systemu sprawozdawczości zarządczej. Informacje dotyczące ryzyka i adekwatności kapitałowej sporządzane są dla Zarządu przez merytoryczne komórki Centrali Banku zgodnie z opracowaną i zatwierdzoną przez Zarząd Banku Instrukcją system informacji zarządczej. System informacji zarządczej objęty jest kontrolą w ramach audytów wewnętrznych. Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczne informacje dotyczące działalności i ryzyka w prowadzonej działalności.

2. Działalność w Zrzeszeniu BPS

Bank obecnie zakłada funkcjonowanie w ramach Zrzeszenia BPS.

Bank w dniu 30.12.2015 r. podpisał umowę o przystąpieniu z dniem 01.01.2016 r. do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która stanowi system ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.

Przyjmując aktualny model funkcjonowania Banku w IPS Bank utrzymał podstawowe cele w zakresie zarządzania ryzykiem.

3. Informacja dotycząca organów Banku

Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd powołuje Radę Nadzorczą. Odpowiedzialność za wstępną i bieżącą ocenę kwalifikacji Prezesa i Członków Zarządu, spoczywa na Radzie Nadzorczej. Ocena jest dokonywana według kryteriów dotyczących reputacji, doświadczenia i zarządzania. Ocena uwzględnia charakter, skalę i stopień złożoności działalności Banku, jak również obowiązki związane z danym stanowiskiem.

Bank posiadał sformalizowaną „Politykę zapewnienia odpowiedniości i różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz zapewnienia odpowiedniości osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Dobczycach”.

4. Organizacja zarządzania ryzykiem

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- a) Rada Nadzorcza,
- b) Zarząd Banku,
- c) Dział Zarządzania Ryzykiem i Analiz,
- d) Specjalista ds. Zgodności i kontroli wewnętrznej,
- e) Pozostałe komórki organizacyjne, które mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka wprowadzonymi w formie wewnętrznych regulacji.

Docelowa struktura ryzyka Banku jest uwarunkowana zdefiniowanym „apetytem na ryzyko”. Apetyt na ryzyko Banku określa gotowość do podejmowania określonej wielkości ryzyka w określonym horyzoncie czasowym i jest akceptowany przez Zarząd Banku. Apetyt na ryzyko stanowi istotny element konstrukcji Strategii Banku i Planu Finansowego zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz kontrolą procesu zarządzania ryzykami – jak również zatwierdza główne cele i wytyczne. Nadzoruje również realizację założeń w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem w Banku.

Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem oraz nadzór nad efektywnością procesu zarządzania ryzykiem, wprowadzając w uzasadnionych przypadkach niezbędne korekty. W szczególności do zadań Zarządu należy:

- a) Przygotowanie i wdrożenie zgodnych z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategią działania – Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, wraz ze szczegółowymi instrukcjami zarządzania ryzykiem w Banku.
- b) Stworzenie struktury zarządzania Bankiem zapewniającej określenie odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych i osób w procesie zarządzania ryzykiem i oddzielenie działalności operacyjnej od funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka – dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.
- c) Przekazywanie Radzie Nadzorczej okresowych informacji, przedstawiających w sposób rzetelny, syntetyczny i przejrzysty rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.
- d) Podejmowanie niezbędnych czynności mających na celu zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa.
- e) Podejmowanie działań, które mają na celu zapewnienie, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka i posiada procedury w tym zakresie

Zadania komórek organizacyjnych Centrali i Oddziałów określa Regulamin Organizacyjny oraz szczegółowe polityki i instrukcje dotyczące poszczególnych obszarów ryzyka.

5. Główne rodzaje ryzyka

W procesie zarządzania ryzykiem Bank dokonuje identyfikacji ryzyka i jego rodzajów jakie potencjalnie mogą wystąpić w Banku w prowadzonej działalności. W ramach zarządzania ryzykiem Bank dokonuje okresowych przeglądów istotności ryzyk. Przeglądy dokonywane są zgodnie z procedurą wewnętrzną.

W 2020 r. w procesie identyfikacji ryzyk wyodrębniono (zidentyfikowano) następujące rodzaje ryzyka jakie potencjalnie mogą wystąpić w Banku w prowadzonej działalności:

- 1) **Ryzyko kredytowe** - ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta;
- 2) **Ryzyko walutowe** - ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut;
- 3) **Ryzyko operacyjne** – możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi, systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje również ryzyko prawne;
- 4) **Ryzyko koncentracji zaangażowań** – jest to ryzyko niewykonania zobowiązania / zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników; ryzyko to związane może być ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec:
 - a) pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
 - b) tego samego sektora gospodarczego (ryzyko branży),
 - c) tego samego instrumentu finansowego,
 - d) tego samego rodzaju zabezpieczenia kredytowego;
 - e) tego samego regionu geograficznego,
- 5) **Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej** – jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych; ryzyko to zawiera:
 - a) ryzyko przeszacowania,
 - b) ryzyko bazowe,
 - c) ryzyko opcji klienta,
 - d) ryzyko krzywej dochodowości;
- 6) **Ryzyko płynności** – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.
- 7) **Ryzyko niewypłacalności** definiuje się jako ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.
- 8) **Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej** – jest to ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów. Sama „dźwignia finansowa” oznacza względną

– w stosunku do funduszy własnych danej instytucji – wielkość posiadanych przez instytucję aktywów, zobowiązań pozabilansowych;

- 9) **Ryzyko biznesowe** w ramach, którego wyróżnia się:
- a) **Ryzyko zmian makroekonomicznych (cyklu gospodarczego)** – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na podmiot.
 - b) **Ryzyko strategiczne** – jest to obecne lub przewidywane ryzyko niekorzystnego oddziaływania na źródła przychodów Banku oraz w konsekwencji na wielkość posiadanych kapitałów (funduszy), wynikające ze zmian w otoczeniu biznesowym oraz z niekorzystnych decyzji biznesowych, wadliwej ich realizacji lub braku reakcji na zmiany w tym otoczeniu;
 - c) **Ryzyko wyniku finansowego** – jest to ryzyko wynikające z niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego (zysku) lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności na poziomie zapewniającym realne utrzymanie wartości kapitałów; jeżeli Bank nie jest w stanie generować zysku na odpowiednim poziomie, skutkować to może ograniczeniem skali jego działalności, koniecznością poniesienia kosztów, ze względu na spadek możliwości efektywnego wzrostu funduszy własnych zabezpieczających podejmowane ryzyka;
- 10) **Ryzyko modeli** – oznacza potencjalną stratę, jaką może ponieść instytucja, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli.
- 11) **Ryzyko rezydualne** – jest to ryzyko związane ze stosowaniem przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego (form zabezpieczeń), które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano w momencie ich przyjmowania;
- 12) **Ryzyko transferowe** – jest to ryzyko niemożności wypełnienia przez dłużników Banku zobowiązań wobec Banku z powodu działań rządowych (w szczególności rządów krajów trzecich) w praktyce dotyczy to ograniczeń w możliwości dokonywania pieniężnych transferów zagranicznych;
- 13) **Ryzyko utraty reputacji** - bieżące lub przyszłe ryzyko dla wyniku finansowego, funduszy własnych lub płynności, powstałe na skutek naruszenia reputacji Banku. Ryzyko to wiąże się z negatywnym odbiorem wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, udziałowców lub regulatorów;
- 14) **Ryzyko braku zgodności** – skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
- 15) **Ryzyko bancassurance** - jest to ryzyko związane z oferowaniem ubezpieczeń przez Bank na podstawie umów zawartych pomiędzy Bankiem a zakładem ubezpieczeń powiązane bezpośrednio z produktem bankowym oraz nie niepowiązane bezpośrednio z produktem bankowym, a także ubezpieczeniowych produktów o charakterze inwestycyjnym lub oszczędnościowym.

Powyższa lista ryzyk nie ma charakteru zamkniętego, podlega weryfikacji w ramach przeglądu i identyfikacji ryzyk występujących w działalności Banku oraz oceny kapitału wewnętrznego.

Informacje o celach i strategiach w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku przedstawiono w Załączniku nr 1 do niniejszej informacji.

Kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące zarządzania ryzykiem przedstawiono w Załączniku nr 2 do niniejszej informacji.

III. ZAKRES STOSOWANIA – Art. 436 Rozporządzenia

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczy adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Dobczycach. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

IV. FUNDUSZE WŁASNE – Art. 437 Rozporządzenia

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31.12.2020 roku, w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 i Prawa Bankowego.

Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 1423/2013 ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2020 r. składały się z kapitału podstawowego Tier I i wyniosły łącznie 16 556 tys. zł. Poniżej przedstawiono uzgodnienie pozycji kapitału Tier I i Tier II obliczonych zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Dla zachowania przejrzystości i czytelności danych zakres ujawnień ograniczono do pozycji niezerowych.

Tabela nr 2 -Struktura funduszy własnych na dzień 31.12.2020 [w tys. zł]

Nr id	Pozycja	Kwota
1	FUNDUSZE WŁASNE	16 556
1.1	KAPITAŁ TIER I	16 556
1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	16 556
1.1.1.2	Zyski zatrzymane	
1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	361
1.1.1.2.2.2	(-) Część nieznanego zysku z bieżącego okresu lub nieznanego zysku rocznego	-361
1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	150
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	15 680
1.1.1.5	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	556
1.1.1.6	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	0
1.1.1.7	(-) Inne wartości niematerialne i prawne - kwoty brutto	-57
1.1.1.7.1	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-57
1.1.1.8	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.2	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0
1.2	KAPITAŁ TIER II	0

1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	0
1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	0
1.2.2	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	0

Opis składników kapitału Tier I:

- a) Zyski zatrzymane w kwocie 0,0 zł – pozycja równa jest wypracowanemu zyskowi netto, który jest korygowany z rachunku funduszy dla celów obliczania norm ostrożnościowych jeżeli nie zaistniały przesłanki zaliczenia jej do funduszy własnych określone w Rozporządzeniu CRR.
- b) Skumulowane inne całkowite dochody 150 tys. zł – pozycja składa się z funduszu z aktualizacji wyceny majątku trwałego .
- c) Kapitał rezerwowy 15 680 tys. zł – (fundusz zasobowy) tworzony jest głównie z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku. Fundusz ten zasila również wpisowe jakie wpłacane jest zgodnie ze statutem przy deklarowaniu i wpłacaniu nowych i kolejnych udziałów. Kwota 114 tys. zł. to kwota wynikająca z przeszacowania środków trwałych –wg Rozporządzenia Ministra Finansów z 1997r.
- d) Fundusze ogólne ryzyka bankowego 556 tys. zł – tworzony zgodnie z art. 127 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. nr 140, poz. 939 z późniejszymi zmianami) na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej. Fundusz tworzony jest na podstawie decyzji Zebrania Przedstawicieli.
- e) Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych na koniec 2020r. nie występują. Fundusz udziałowy zgodnie z decyzją KNF zaliczany jest do funduszy Banku.
- f) Wartości niematerialne i prawne -57 tys. zł – pozycja obejmuje wartości niematerialne i prawne posiadane przez Bank. Ujmowane w kwocie netto, pomniejszają fundusze.
- g) Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I – nie występują

Opis składników kapitału Tier II: - nie występują
Bank nie korzysta z kapitału krótkoterminowego.

Uzgodnienie pozycji funduszy własnych Tier I i Tier II do bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym (przedstawionym zgodnie z ustawą o Rachunkowości) przedstawiono w Tabeli.

Tabela nr 3

Uzgodnienie pozycji funduszy własnych wykazanych w zbadanym sprawozdaniu finansowym na 31.12.2020[w tys. zł]

Pozycja w bilansie	Wartość w sprawozdaniu finansowym	Pozycja w Tabeli nr 2	Komentarz
Kapitał (fundusz) podstawowy	227	1.1.1.6	
Kapitał (fundusz) zapasowy	15 556	1.1.1.4	

Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	150	1.1.1.3	
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe:	670		
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	556	1.1.1.5	
- pozostałe	114	1.1.1.4	W Tabeli nr 2 ujęty jest fundusz rezerwowy
Zysk (strata) netto	361	1.1.1.2.2.1	
Razem kapitały (fundusze) własne wykazane w zbadanym sprawozdaniu finansowym + zysk	16 975		
Wynik netto, który nie może być zaliczony w dacie raportu do funduszy własnych na potrzeby wyliczania norm ostrożnościowych	-361	1.1.1.2.2.2	Wartość zysku netto zasili fundusze własne Banku po uchwaleniu przez Zebranie Przedstawicieli
Kwota wartości niematerialnych i prawnych	-57	1.1.1.11.1	
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	0	1.1.1.26	
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	0		
Fundusz udziałowy	-1		kwota udziałów wpłaconych po dniu 31.12.2011r.
Rezerwa na ryzyko ogólne	0		Wartość rezerwy na ryzyko ogólne utworzonej w ciężar kosztów i zgodnie z art. 62 pkt c Rozporządzenia CRR ujmowana w funduszach własnych dla celów wyliczania norm ostrożnościowych
Razem kapitały (fundusze) własne	16 556		

Informacje na temat funduszy własnych w okresie przejściowym zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym komisji UE nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych przedstawiono w Załączniku 3 do niniejszej Informacji.

V. WYMOGI KAPITAŁOWE – Art. 438 Rozporządzenia

1. Opis stosowanych metod do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych zadań

Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez przepisy Rozporządzenia CRR oraz regulacje wewnętrzne. Bank zarządzając adekwatnością kapitałową uwzględnia stanowisko KNF w zakresie zalecanych dodatkowych buforów kapitałowych.

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,

- a) zarządza ryzykami istotnymi,
- b) wyznacza kapitał wewnętrzny, który zobowiązuje się posiadać na wypadek materializacji ryzyka,
- c) kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej,
- d) alokuje kapitał wewnętrzny na obszary biznesowe,
- e) przeprowadza testy warunków skrajnych,
- f) porównuje potrzeby kapitałowe z posiadanym poziomem kapitałów własnych,
- g) integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania strategii Banku, planów finansowych i sprzedażowych.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego – proces ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), został zatwierdzony i sformalizowany przez regulacje wewnętrzne. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Z założenia ICAAP jest procesem łączącym elementy zarządzania ryzykiem oraz zarządzania kapitałem. Procedury w procesie ICAAP są poddawane regularnym przeglądom wewnętrznym, których zadaniem jest zapewnienie utrzymania kompleksowości procedur oraz ich proporcjonalności w stosunku do charakteru, skali i złożoności działalności Banku. Zgodnie z przyjętą metodologią szacowanie kapitału wewnętrznego przebiega w trzech etapach:

- a) Etap I – za punkt wyjścia przyjmowany jest kapitał regulacyjny (wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk wymagany zgodnie z Rozporządzeniem CRR tzw. Filar I),
- b) Etap II – ocenia się, czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na ryzyko dla uznanych za istotne ryzyk Filaru I NUK,
- c) Etap III – szacuje się kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych ryzyk Filaru II NUK.

Bank w ramach szacowania kapitału wewnętrznego nie stosuje obniżek wymogów na poszczególne rodzaje ryzyka w ramach wymogu regulacyjnego.

Kapitał wewnętrzny dla powyższych ryzyk wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod zaakceptowanych przez Zarząd uwzględniających skalę i specyfikę działania Banku w kontekście danego ryzyka (zasada proporcjonalności). Bank nie uwzględnia korelacji między poszczególnymi rodzajami ryzyka. Uznanie ryzyka za istotne nie rodzi w konsekwencji, co do zasady konieczności alokacji kapitału na ten rodzaj ryzyka istotnego jeżeli ocena nie uzasadnia takiej alokacji.

2. Wymogi ostrożnościowe w zakresie funduszy własnych

W 2020 roku Bank utrzymywał całkowity współczynnik kapitałowy TCR oraz współczynnik kapitałowy Tier 1 na poziomie powyżej minimum regulacyjnego, określonego w Rozporządzeniu

575/2013, a także powyżej poziomów rekomendowanych przez KNF. Na dzień 31 grudnia 2020 roku całkowity współczynnik kapitałowy wyniósł 20,92%, a współczynnik Tier 1 20,92%.

Istotnym założeniem warunkującym kształtowanie się poziomu całkowitego wymogu kapitałowego, jest nieznacząca skala działalności handlowej. W 2020 roku Bank w celu wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego stosował metody wynikające z Rozporządzenia CRR, w tym w szczególności dla wymogów, które wystąpiły w 2020 r.

- a) Metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z Tytułem II, Rozdział 2 Rozporządzenia CRR,
- b) Metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego) zgodnie z Tytułem IV, Rozdział 3 Rozporządzenia CRR,
- c) Metodę wskaźnika podstawowego do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z Tytułem III Rozdział 2 Rozporządzenia CRR,

Bank nie prowadzi działalności w portfelu handlowym, a dla dużych ekspozycji w portfelu bankowym przestrzegał i nie przekraczał limitów określonych w art. 395–401 Rozporządzenia CRR.

Tabela nr 4 Zestawienie wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2020 [w tys. zł]

Kategoria ryzyka	Suma ekspozycji na ryzyko	Wymóg kapitałowy
Ryzyko kredytowe	67 755	5 420
Ryzyko rynkowe - walutowe - zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. - stopy procentowej - zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	x	981
Dużych ekspozycji	0	0
Ryzyko operacyjne	11 370	910
Łączny wymóg kapitałowy	X	7 311

	TIER I podstawowy	TIER I	Łącznie TIER I + II
Fundusze własne	16 556	16 556	16 556
Współczynniki kapitałowe	20,92%	20,92%	20,92%

Średnia wartość łącznego współczynnika kapitałowego w 2020 wg stanu na koniec poszczególnych kwartałów roku wyniosła 20,70%.

3. Wymóg w zakresie funduszy na ryzyko kredytowe - kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji.

Tabela nr 5. 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla kategorii ekspozycji określonych w art. 112 Rozporządzenia na dzień 31.12.2020 [w tys. zł]

Kategorie ekspozycji	8% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	263

Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
Ekspozycje wobec instytucji	27
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 283
Ekspozycje detaliczne	235
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 296
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0
Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0
Ekspozycje kapitałowe	114
Inne pozycje	203
RAZEM – wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	5 420

4. Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rynkowego

Tabela nr 6. Wymogi kapitałowe w odniesieniu do ryzyka rynkowego [w tys. zł]

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0

5. Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego (art. 315 – 316 Rozporządzenia CRR). Wymóg kapitałowy jest równy 15% wartości średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat określonych w Rozporządzeniu CRR z odpowiednim znakiem.

Tabela nr 7. Wskaźniki dotyczące wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne [w tys. zł]

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wskaźnik za okres ostatnich 3 lat (2018-2020)	6 067
2.	Współczynnik	15%
3.	Wymóg na ryzyko operacyjne w 2020r.	910

6. Kapitał wewnętrzny

W ramach procesu ICAAP, dokonywana jest ocena istotności występujących w działalności Banku rodzajów ryzyka oraz szacowany jest kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka istotnego. Wg stanu na 31.12.2020 r. Bank zidentyfikował jako istotne następujące rodzaje ryzyka:

- a) Ryzyko kredytowe / w tym rezydualne i koncentracji/
- b) Ryzyko rynkowe/walutowe /
- c) Ryzyko operacyjne
- d) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
- e) Ryzyko płynności
- f) Ryzyko kapitałowe / ryzyko niewypłacalności/
- g) Ryzyko biznesowe

Jako ryzyka nie wpływające istotnie na działalność Banku wg stanu na 31.12.2020 r. Bank zidentyfikował następujące rodzaje ryzyka:

- a) Ryzyko koncentracji geograficznej
 - b) Ryzyko braku zgodności
 - c) Ryzyko wyniku finansowego
 - d) Ryzyko transferowe
 - e) Ryzyko rezydualne
 - f) Ryzyko strategiczne
 - g) Ryzyko utraty reputacji
- a) Zgodnie z przyjętą w Rozporządzeniu CRR. metodologią szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP) wystąpiła potrzeba tworzenia dodatkowego wymogu z tytułu ryzyka stopy procentowej /przeszacowania/.
- b) Tabela nr 8. Wyniki szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2020 rok [w tys. zł]

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka (kapitał wewnętrzny)	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I (kapitał regulacyjny)	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
Ryzyko kredytowe	5 420	5 420	-
Ryzyko rynkowe	-	-	-
Ryzyko operacyjne	910	910	-
Inne i przejściowe wymogi kapitałowe	-	-	-
- z tytułu przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań	-	-	-
- z tytułu przekroczenia limitu koncentracji kapitałowej	-	-	-
- inne rodzaje ryzyka	-	-	-
Łączny dodatkowy wymóg na ryzyka objęte wymogiem kapitałowym w ramach Filaru I	0,00	0,00	-

Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	-	x	-
koncentracji dużych ekspozycji	-	x	-
koncentracji w sektor gospodarki	-	x	-
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	-	x	-
koncentracji ekspozycji kredytowych w jednorodny instrument finansowy	-	x	-
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej:	981	0	981
przeszacowania	981	-	981
bazowe	-	x	-
opcji klienta	-	x	-
krzywej dochodowości	-	x	-
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	0,00	x	0,00
Pozostałe ryzyka, z tego:	0,00	x	0,00
zmian makroekonomicznych	0,00	x	0,00
modeli	0,00	x	0,00
Suma wymogów kapitałowych	7 311	6 330	981

Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału podstawowego Tier 1 (filar I)	9 245
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	20,92%
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych (filar I)	9 245
łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,92%
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych uwzględniane w procesie badania i oceny nadzorczej	9 245
łączny współczynnik kapitałowy (%) z punktu widzenia procesu badania i oceny nadzorczej	20,91%
Wewnętrzna ocena nadwyżki (+) / niedoboru (-) kapitału wewnętrznego	
Wewnętrzna ocena kapitału	7 311
Wewnętrzna ocena potrzeb kapitału wewnętrznego	7 311
Współczynnik kapitału z uwzględnieniem korekt w ramach II filaru (%)	20,92%

Bank monitoruje współczynnik kapitału wewnętrznego, na który nałożony jest limit nadzorczy oraz limit wewnętrzny.

VI. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA – Art. 439 Rozporządzenia

Nie dotyczy

VII. BUFORY KAPITAŁOWE – Art. 440 Rozporządzenia

Nie dotyczy

VIII. WSKAŹNIK GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO – Art. 441 Rozporządzenia

Nie dotyczy

IX. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO – Art. 442 Rozporządzenia

1. Definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości

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

- a) Kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- b) Kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

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

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

Bank dokonuje korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego. Rezerwy na należności zagrożone o różnej klasie ryzyka oraz kredyty detaliczne i kredyty pod obserwacją tworzone są w Banku zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

2. Średnia kwota ekspozycji w 2020 r. oraz stan ekspozycji przed i po uwzględnieniu technik redukcji ryzyka kredytowego

Bank nie stosuje przy obliczaniu całkowitego wymogu na ryzyko kredytowe pomniejszenia z tytułu technik redukcji ryzyka kredytowego. Bank nie stosował w ramach technik redukcji ryzyka kredytowego saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych.

Tabela nr 9. Kwoty ekspozycji oraz średnia wartość ekspozycji bez uwzględniania skutków ograniczania ryzyka kredytowego [w tys. zł]

Kategorie ekspozycji określone w art. 112 Rozporządzenia	31.12.2020	Średnia wartość ekspozycji
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	46 546	33 903
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	16 451	17 591
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	65 463	67 739
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 415	19 221

Ekspozycje detaliczne	3 917	3 730
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	45 986	46 446
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0
Inne pozycje	7 415	7 845
RAZEM	205 191	196 474

3. Rozkład ekspozycji w istotnych podziałach

Strukturę ekspozycji oraz wartość należności przeterminowanych w danej grupie kontrahentów przedstawiono w tabeli.

Tabela nr 10. Ekspozycje przeterminowane w podziale na istotne grupy kontrahentów [w tys. zł]

Treść		Zaangaż. bilansowe brutto	Ekspozycje zagrożone brutto	Przeterminowane ogółem			
				do 30 dni	30-90 dni	90-180 dni	pow. 180 dni
A.	Sektor finansowy (kasa i środki w Banku Zrzeszającym)	69.121	0				
B.	Sektor niefinansowy	58.033	1.320	1.320	0	0	0
1	Osoby prywatne	27.963	149	149	0	0	0
2	Podmioty gospodarcze, rolnicy	30.070	1.171	1.171	0	0	0
3	Pozostałe podmioty niefinansowe	0	0				
C.	Sektor budżetowy	23.059	-				
D.	Akcje i udziały	1.426					
E.	Papiery dłużne emitowane przez NBP	31.450	-				
F.	Obligacje emitowane przez BPS S.A	15.298	-				
G.	Obligacje komunalne	0,00	-				
H.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	-				

Ryzyko kredytowe w największym stopniu wynikało z prowadzonej działalności kredytowej. Działalność kredytowa Banku skoncentrowana jest głównie na obszarze powiatu myślenickiego. W tym obszarze skoncentrowane są również podmioty kredytowane przez Bank. Z tego obszaru geograficznego pochodzi większość ekspozycji kredytowych. Wskazać należy, że jest to obszar o korzystnym na tle całego kraju statusie ekonomicznym ludności, niskim poziomie bezrobocia,

cechujący się dużą liczbą podmiotów gospodarczych i rosnącą liczbą ludności. Zatem koncentracja geograficzna nie wpływa w sposób negatywny na ryzyko w portfelu kredytowym. Biorąc zatem pod uwagę położenie geograficzne placówek, żadne znaczące różnice w ryzyku nie zostały zidentyfikowane. Z tego powodu bardziej szczegółowe informacje o ryzyku koncentracji geograficznej uznać należy za nieistotne z punktu widzenia ryzyka i adekwatności kapitałowej.

W przypadku koncentracji branżowej Bank realizuje politykę dywersyfikacji branżowej portfela kredytowego. Wskazać należy, iż z uwagi na skalę i zakres działania brak jest grup jednorodnych, co powoduje, iż wyższy wskaźnik kredytów w danej branży może być istotnie zdeterminowany przez sytuację 1 dużego podmiotu.

Tabela nr 11 . Ekspozycje kredytowe w podziale na istotne branże [w tys. zł]

Branża gospodarki:	wartość bilansowa na 31.12.2020 r.:	udział na 31.12.2020r.	wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	14 081 826,06	7,79%	10 278 368,11	6,28%
BUDOWNICTWO	8 320 314,96	4,60%	4 727 187,83	2,89%
DOSTAWA WODY	299 920,44	0,17%	67 469,13	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	303 046,55	0,17%	206 029,02	0,13%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	553 451,73	0,31%	143 502,61	0,09%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	747 513,97	0,41%	377 558,75	0,23%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	101 617,69	0,06%	124 519,45	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	162 339,77	0,09%	135 722,02	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	241 521,21	0,13%	357 065,03	0,22%
EDUKACJA	683 715,36	0,38%	870 680,47	0,53%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	321 529,04	0,18%	51 840,06	0,03%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 398 417,79	2,43%	2 795 128,20	1,71%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		0,00%		-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	912 564,55	0,50%	979 446,87	0,60%

POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	5 438 582,52	3,01%	3 396 911,31	2,07%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 479 742,14	2,48%	3 963 467,73	2,42%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	10 160 815,49	5,62%	9 531 773,65	5,82%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 817 696,03	1,56%	1 703 726,59	1,04%
POZOSTAŁE BRANŻE	924 803,09	0,51%	1 033 850,76	0,63%
OSOBY FIZYCZNE*:	125 826 400,88	69,59%	122 731 782,65	74,97%
ODSETKI*	33 651,78	0,02%	231 287,60	0,14%
RAZEM:	180 809 471,05	100,00%	163 707 317,84	100,00%

Gmina:	wartość bilansowa na 31.12.2020r.:	udział na 31.12.2020 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2019r.:	udział na 31.12.2019 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Dobczyce	93 132 556,52	51,51%	82 784 497,94	50,57%
Gmina Raciechowice	37 162 397,01	20,55%	34 059 717,09	20,81%
Gmina Wiśniowa	38 044 740,56	21,04%	36 532 368,97	22,32%
Pozostałe	12 436 125,20	6,88%	10 099 446,24	6,17%
Odsetki*	33 651,76	0,02%	231 287,60	0,14%
RAZEM:	180 809 471,05	100,00%	163 707 317,84	100,00%

Kredyty udzielone dla klientów sektora niefinansowego i budżetowego wg wartości nominalnej w podziale na terminy zapadalności przedstawiają się następująco:

Tabela nr 12. Kredyty wg terminów zapadalności na 31.12.2020 [w tys. zł]

Lp.	Okres zapadalności	Kredyty wg wartości nominalnej
1.	Do 1 miesiąca	2.422
2.	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1.324
3.	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	9.441
4.	Powyżej 1 roku do 5 lat	38.045
5.	Powyżej 5 lat	29.757
6.	Bez określonego terminu	0
7.	Razem	80.989

Wg stanu na 31.12.2020r. zobowiązania pozabilansowe udzielone wyniosły 14 266 tys. zł. Zobowiązania te stanowią zobowiązania udzielone podmiotom gospodarczym, rolnikom, osobom prywatnym oraz zobowiązania udzielone jednostkom samorządowym. W kwocie ogólnej zobowiązań pozabilansowych udzielonych nie występują należności zakwalifikowane do grupy zagrożone.

Tabela nr 13. Struktura zobowiązań pozabilansowych na 31.12.2020 [w tys. zł]

Lp.	Treść	Ekspozycje ogółem normalne i pod obserwacją	Zagrożone
A.	Pozycje pozabilansowe udzielone	12 641	0
1.	Sektor finansowy	0	0
2.	Osoby prywatne	1 794	0
3.	Podmioty gospodarcze, rolnicy	10 202	0
4.	Pozostałe podmioty niefinansowe	0	0
5.	Sektor budżetowy	645	0
B.	Pozycje pozabilansowe otrzymane	0	0
1.	Sektor finansowy	0	0

Tabela nr 14. Ekspozycje przeterminowane w podziale na grupy na 31.12.2020 [w tys. zł]

	Treść	Ekspozycje bilansowe przeterminowane (wg wartości brutto)			
		do 30 dni	30-90 dni	90-180 dni	pow.180 dni
A.	Sektor niefinansowy		0	0	0
1.	Kredyty operacyjne	372	0	0	0
2.	Kredyty na cele konsumpcyjne	38	0	0	3
3.	Kredyty inwestycyjne	0	0	0	0
4.	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	0	0	0	0
5.	Kredyty na nieruchomości pozostałe	588	0	0	0
6.	Kredyt w rachunku karty kredytowej	0	0	0	0
7.	Kredyty pozostałe	0	0	0	0

Bank na koniec roku obrachunkowego 2020 utworzył na należności bilansowe rezerwy i odpisy aktualizacyjne w kwocie 779 tys. zł, było to o 374 tys. zł. więcej niż wynosił stan na początek roku. Wartość bilansowa brutto należności zagrożonych na koniec 2020 r. wyniosła 1 322 tys. zł. Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami wyniósł na 31.12.2020r. 58,92 %.

Tabela nr 15. Kwoty ekspozycji i poziom rezerw i odpisów aktualizacyjnych w/g typu kontrahenta na 31.12.2020 [w tys. zł]

Lp.	Treść	01.01.2020		31.12.2020	
		Kwota Ekspozycji brutto	Poziom rezerw	Kwota Ekspozycji brutto	Poziom rezerw
A.	Pozycje bilansowe	84345	425	80325	779
1.	Osoby prywatne	26195	107	27408	108
	Normalne	26133	45	27257	37
	Pod obserwacją	0	0		
	Poniżej standardu	0	0		
	Wątpliwe	0	0		
	Stracone	62	62	151	71
2.	Podmioty gospodarcze, rolnicy	34894	318	29859	671
	Normalne	34213	0	28688	0
	Pod obserwacją	0	0	0	0
	Poniżej standardu	2	0	0	0
	Wątpliwe	0	0	0	0
	Stracone	679	318	1171	671
3.	Pozostałe podmioty niefinansowe	0	0	0	0
	Normalne	0	0	0	0
	Pod obserwacją	0	0	0	0
	Poniżej standardu	0	0	0	0
	Wątpliwe	0	0	0	0
	Stracone	0	0	0	0
4.	Sektor budżetowy	23256	0	23058	0

Tabela nr 16. Uzgodnienie stanu rezerw i odpisów aktualizujących na należności bilansowe na 31.12.2020r – w tys. zł.

Lp.	Treść	Kwota
1.	Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących na 01.01.2020r.	425
2.	Zwiększenia w okresie 01.01.2020-31.12.2020 na należności:	506
	- normalne	38
	- pod obserwacją	
	- poniżej standardu	115
	- wątpliwe	
	- stracone	353

3.	Zmniejszenia w okresie 01.01.2020-31.12.2020 na należności:	152
	- normalne	46
	- pod obserwacją	
	- poniżej standardu	12
	- wątpliwe	
	- stracone	94
	- zdjęte z ewidencji (wykorzystane)	
4.	Stan rezerw celowych na 31.12.2020r.	779

Wynik z tytułu tworzenia rezerw na należności bilansowe wg typów kontrahentów przedstawia się następująco:

Tabela nr 17. Wynik na rezerwach w podziale na typy kontrahentów na 31.12.2020 [w tys. zł]

Lp.	Treść	Wynik z rezerw
A.	Rezerwy celowe na kredyty (wynik w 2020)	356
1.	Spółki państwowe i prywatne	74
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	290
3.	Osoby prywatne	-8
4.	Rolnicy	0
5.	Inne podmioty niefinansowe	0
B.	Rezerwa na ryzyko ogólne (wynik w 2020)	0

Nie tworząno rezerw na zobowiązania pozabilansowe wg stanu na 31.12.2020 r.

Tabela nr 19. Uzgodnienie stanu rezerw na należności pozabilansowe na 31.12.2020 [w tys. zł]

Lp.	Treść	Kwota
1.	Stan rezerw celowych na należności pozabilansowe 01.01.2020	0
2.	Zwiększenia w okresie 01.01.2020-31.12.2020 na należności:	0
3.	Zmniejszenia w okresie 01.01.2020-31.12.2020 na należności:	0
4.	Stan rezerw celowych na należności pozabilansowe na 31.12.2020	0

X. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ – Art. 443 Rozporządzenia

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

Tabela nr 20. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń na dzień 31.12.2020 roku [w tys. zł]

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
Aktywa razem	-		198 969	
Kredyty na żądanie	-		13 952	
Instrumenty udziałowe	-	-	1 429	0
Dłużne papiery wartościowe	-	-	46 748	
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-		130 854	
Inne aktywa	-		5 986	

XI. KORZYSTANIE Z ECAI – Art. 444 Rozporządzenia

Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych zgodnie z Artykułem 138 rozporządzenia nie stosuje takich ocen jakości kredytowej i odwołuje wyznaczenie ECAI, za wyjątkiem stopnia oceny jakości kredytowej, który przypisuje się ekspozycjom wobec rządu centralnego i pośrednio dla celów wyznaczenia wagi ryzyka dla ekspozycji wobec instytucji nie posiadających ratingu. Przyjęto w tym zakresie jako wyznaczoną ECAI: Fitch Ratings. Takie podejście uzasadnia, iż Bank nie współpracuje z podmiotami mogącymi wykazać się ratingami.

XII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE – Art. 445 Rozporządzenia

W działalności Banku w ramach ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg tylko na ryzyko walutowe w portfelu bankowym metodą podstawową. Ryzyko rozliczenia i ryzyko cen towarów w 2020 roku nie występowały. Dla ryzyka rynkowego nie wylicza się wymogu kapitałowego, ponieważ zgodnie z zapisami rozporządzenia działalność handlowa Banku jest nieznaczająca. Wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe obliczany jest zgodnie z art. 351 Rozporządzenia.

Na dzień 31.12.2020r. ustalony limit wewnętrzny na pozycję całkowitą wynosił 2,00% funduszy własnych, co oznacza, iż w przypadku nie przekraczania limitu działalność nie będzie generować zgodnie z ww. artykułem Rozporządzenia CRR wymogu na ten rodzaj ryzyka.

XIII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE – Art. 446 Rozporządzenia

Bank stosuje metodę podstawowego wskaźnika przy ocenie wymogów w zakresie funduszy własnych. Nie stosuje i nie planuje stosować innych metod, w tym zaawansowanych.

XIV. PAPIERY KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTELU BANKOWYM – Art. 447 Rozporządzenia

Bank angażował się kapitałowo w inne podmioty wyłącznie mając na uwadze względy strategiczne i osiągnięcie długoterminowych korzyści ze współpracy. Bank nie posiadał ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe.

Na dzień 31.12.2020r. Bank posiadał następujące zaangażowanie kapitałowe:

- a) Akcje w Banku Zrzeszającym Bank BPS S.A – działalność bankowa
- b) Udziały w spółce PartNet sp. z o.o. – działalność pozostała, jest to spółka banków spółdzielczych posiadająca udziały u dostawcy systemu informatycznego SoftNet sp. z o.o.
- c) Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – spółdzielnia pełni funkcje jednostki zarządzającej Systemem Ochrony.

Tabela nr 21. Posiadane akcje i udziały 31.12.2020 roku [w tys. zł]

Lp.	Treść	Kwota ekspozycji posiadanych ze względu na przyjętą strategię (wartość bilansowa)	% kapitału jednostki	Liczba głosów na WZ
1.	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	1.382	0,198	0,198
2.	PartNet Sp. z o.o	42	0,55	0,55
3.	Spółdzielnia SOZ BPS	2	0,27	0,35

Posiadane na dzień 31.12.2020 zaangażowania kapitałowe Bank wyceniał wg ceny nabycia. Bank nie stosował na przestrzeni minionego roku obrachunkowego zmiany sposobu wyceny tych aktywów. Bank nie dokonywał również odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych o charakterze udziałowym. Nie dokonywano przeszacowania wartości posiadanych zaangażowań kapitałowych. W Banku nie występowały aktywa lub zobowiązania finansowe, które należałoby nie później niż na dzień bilansowy wycenić według wartości godziwej wiarygodnie ustalonej. W kapitale własnym nie ujmowano żadnych zmian wynikających z dokonanej wyceny zaangażowań kapitałowych w innych jednostkach.

W przypadku zaangażowań kapitałowych (akcje) papiery te są papierami niedopuszczonymi do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych.

XV. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCIOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM – Art. 448 Rozporządzenia

Ryzyko stopy procentowej w Banku dotyczy ryzyka w księdze bankowej. Bank w 2020 roku nie przeprowadzał operacji w portfelu handlowym. W związku z charakterem podstawowej działalności Banku skoncentrowanej na obsłudze klientów detalicznych oraz założeniami polityki Banku określającymi marżę odsetkową jako podstawowe źródła przychodów, ryzyko wynikało

z oferowanych produktów. Polityka Banku nie zakłada dążenia do przyjmowania na siebie większego ryzyka stopy procentowej oraz otwierania w tym celu pozycji. Nie oznacza to jednak, że ryzyko stopy procentowej, co do zasady w Banku jest niewielkie. Na zwiększony poziom ryzyka stopy procentowej ma wpływ struktura bilansu, która jest zdeterminowana oferowanymi produktami w taki sposób, że może to wpływać na powstawanie znaczącego niedopasowania terminów przeszacowania czy stawek bazowych.

Bank mierzy poziom ryzyka stopy procentowej dla wszystkich walut łącznie, z uwagi na niewielki udział pozycji odsetkowych w walutach w sumie bilansowej.

Depozyty o nieokreślonym terminie wymagalności (depozyty bieżące) ujmowane są w analizie wg wartości nominalnej. Bank zakłada rolowanie tych środków i utrzymanie stosowanej polityki lokacyjnej. Jako pozycje o oprocentowaniu zależnym od Banku ujmowane są w przedziale przeszacowania 1-30 dni. Na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej przyjmuje się założenie, że wcześniejsze spłaty kredytów zostaną zastąpione poprzez nowo udzielane kredyty.

W zestawieniu luki przeszacowania przedstawionej poniżej zgodnie z przyjętą metodologią wyeliminowano pozycje o oprocentowaniu <1% (jako pozycje nie wrażliwe lub o znikomej wrażliwości na spadki stóp procentowych). Luka niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami na dzień 31 grudnia 2020. prezentuje się następująco:

**Raport luki ryzyka terminów przeszacowania
według stanu na 31.12.2020 roku**

[w tys. zł]

	Razem	<= 1D	(2D; 7D]	(7D:1M]	(1M:3M]	(3M:6M]	(6M:12M]	(1 rok:2 lata]	(2 lata:5 lat]	> 5 lat
stopa zmienna - redyskonto	629			629						
stopa zmienna - rezerwa obow.	0			0						
stopa zmienna - WIBOR 1M	15 990	15 990								
stopa zmienna - WIBOR 3M	46 707	46 707								
stopa zmienna - WIBOR 6M	9 200			3 000		6 200				
stopa zmienna - WIBID 1M	15 633	15 633								
stopa zmienna - rachunki	40			40						
stopa zarządzana przez Bank	18 292				18 292					
stopa stała - lokaty	48 932	38 932			10 000					
stopa stała - bony, obligacje	37 450			31 450						6 000
aktywa - niewrażliwe	6 003									
Razem należności odsetkowe	192 873	117 262	0	35 119	28 292	6 200	0	0	0	6 000
Aktywa wrażliwe skumulowane		192 873	75 611	75 611	40 492	12 200	6 000	6 000	6 000	6 000
stopa zarządzana przez Bank	170 166				170 166					
stopa zmienna - WIBID 1M	10 590	10 590								
stopa stała	20							20		
pasywa - niewrażliwe	18 100									
Razem zobowiązania odsetkowe	180 776	10 590	0	0	170 166	0	0	20	0	0
Pasywa wrażliwe skumulowane		180 776	170 186	170 186	170 186	20	20	20	0	0
LUKA	12 097	106 672	0	35 119	-141 874	6 200	0	-20	0	6 000
LUKA SKUMULOWANA		12 097	-94 575	-94 575	-129 694	12 180	5 980	5 980	6 000	6 000
współczynnik wrażliwości prosty		11,07	0,00	0,00	0,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
współczynnik wrażliwości skumulowany		1,07	0,44	0,44	0,24	610,00	300,00	300,00	0,00	0,00
współczynnik wrażliwości do 1 miesiąca		14,39								
względny współczynnik luki		6,08%								

zmiana wyniku odsetkowego na skutek równoległych zmian rynkowych stóp procentowych ⁵⁾	wzrost oproc.	spadek oproc.
o 0,25 pp.	61,96	-228,91
o 0,5 pp.	123,93	-439,04
o 1,0 pp.	247,85	-860,43
o 2,0 pp.	495,70	-1 703,22
o 3,0 pp.	743,56	-2 546,01

średni czas przeszacowania aktywów do 1 roku	17,8
średni czas przeszacowania pasywów do 1 roku	56,5

Wg danych na 31.12.2020 r. oszacowany wg przyjętej wewnętrznie metodologii poziom zmiany wyniku odsetkowego w sytuacji szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych przy zmianie stóp procentowych (o 200 pb, 100 pb, 50pb, 25pb.) przedstawia się następująco:

Tabela nr 23. Oszacowana zmiana wyniku odsetkowego przy zmianie stóp procentowych [w tys. zł]

	Treść	200 pb.	100 pb	50pb	25pb
1.	Oszacowana zmiana wyniku odsetkowego przy wzroście stóp	495,70	247,85	123,93	61,96
2.	Oszacowana zmiana wyniku odsetkowego przy spadku stóp	-1 703,22	-860,43	-439,04	-228,91

Bank w ramach ryzyka stopy procentowej narażony jest również na ryzyko bazowe (czyli nierównomiernej zmiany stóp w poszczególnych segmentach, rynkach). Wynika to, ze struktury aktywów i pasywów. W aktywach oprocentowanych dominują pozycje o oprocentowaniu zależnym od stawek rynku międzybankowego, które stanowiły 90,19% aktywów odsetkowych, po stronie pasywów 5,87% środków oprocentowanych było wg stawek międzybankowych. W pasywach dominują pozycje o oprocentowaniu zależnym od decyzji Banku, które stanowiły 94,13% pasywów odsetkowych. Generuje to ryzyko bazowe i wrażliwość na nierównomierne zmiany stawek bazowych. Luka nieodpasowania dla ryzyka bazowego przedstawia się następująco.

Tabela nr 24. Luka wg stawek referencyjnych [w tys. zł]

Oprocentowane wg stóp referencyjnych	31.12.2019		31.12.2020	
	Stan	Stan	Stan	Struktura
AKTYWA				
Redyskonto weksli NBP	4.025	4.025	629	0,33%
Stawka WIBOR , WIBID	150.602	150.602	173.952	90,19%
Stopa Banku	20.492	20.492	18.292	9,48%
RAZEM AKTYWA	175.119	175.119	192.873	100,00%

PASYWA	Stan	Struktura	Stan	Struktura
Redyskonto weksli NBP	0	0	0	0
Stawka WIBID	6.365	3,89%	10.610	5,87%
Stopa Banku	157.111	96,11%	170.166	94,13%
RAZEM PASYWA	163.476	100,00%	180.776	100,00%

Bank na podstawie luki ryzyka bazowego oszacował, iż w przypadku jeżeli wystąpiłaby nierównomierna zmiana stóp procentowych w wysokości 35pb. poniósłby stratę z tego tytułu w kwocie 258,61tys. zł., co stanowi 1,56% funduszy własnych.

XVI. EKSPozycja NA POZYCJE SEKURyTYZACYJNE – Art. 449 Rozporządzenia

nie dotyczy

XVII. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRADZANIA – Art. 450 Rozporządzenia

Obok ogólnego systemu wynagradzania w Banku funkcjonuje system i struktura wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Mechanizmy mają na celu zapewnienie zrównoważonego ich charakteru oraz uwzględnienie sytuacji finansowej Banku.

W 2020 r. w procesie ustalania listy stanowisk kierowniczych dla celów zmiennych składników wynagrodzeń, przeanalizowano rolę oraz zakres odpowiedzialności osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku w świetle kluczowych rodzajów ryzyka występujących w Banku i wpływu na jego profil. Z uwagi na skalę i rodzaj działalności, zgodnie z zasadą proporcjonalności dla celów polityki wynagrodzeń za osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka i objęte tą Polityką, uznani zostali Członkowie Zarządu Banku.

Dla powyższych osób polityka wynagradzania określona została w Polityce zmiennych składników wynagradzania oraz Regulaminie wynagradzania. Regulacje te zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorczą sprawowała również nadzór nad wynagrodzeniami ww. osób ustalając wysokość stałych i zmiennych składników. W 2020 roku Rada Nadzorczą odbyła 6 posiedzeń. W procesie decyzyjnym przy opracowaniu Polityki zmiennych składników wynagrodzeń brały udział następujące organy:

- a) Zarząd Banku, który odpowiada za opracowanie i przyjęcie Polityki.
- b) Rada Nadzorczą, która zatwierdza Politykę oraz dokonuje co najmniej raz w roku jej przeglądu.

Bank nie był zobowiązany do powoływania komitetu ds. wynagrodzeń, Rada Nadzorczą nie powoływała takiego komitetu. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagradzania.

Zmienna część wynagrodzenia uzależniona jest od osiągniętych wyników. Zgodnie z przyjętą Polityką zmiennych składników wynagrodzeń przy ocenie indywidualnej efektów pracy bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe. Elementy jakie podlegają ocenie przy ustalaniu zmiennych składników wynagrodzeń to:

- a) Zysk netto
- b) Zwrot z kapitału własnego (ROE)
- c) Jakość portfela kredytowego
- d) Współczynnik wypłacalności
- e) Uzyskane absolutorium w okresie oceny
- f) Brak wyroków skazujących za nadużycia finansowe
- g) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w Planie ekonomiczno-finansowym

Ocena wyników dla celów zmiennych składników wynagrodzeń zgodnie z założeniami opiera się na ocenie efektywności z dłuższego okresu czasu i nie ma na celu premiowania wyłącznie bieżących wyników finansowych, a uwzględnienie bezpieczeństwa, stabilności działalności w okresach przyszłych. Polityka ustala maksymalny poziom składników zmiennych w relacji procentowej do stałego składnika. Premie uznaniowe, jako zmienne składniki wynagrodzeń nie mogą przekraczać 100% kwoty wynagrodzenia zasadniczego indywidualnie. Jako okres rozliczeniowy przyjmuje się rok kalendarzowy. Bank prowadzi elastyczną politykę zmiennych składników wynagrodzeń. Oznacza to, że Rada Nadzorczą może podjąć decyzję o nieprzyznawaniu wynagrodzenia zmiennego lub obniżeniu jej wysokości.

Przez zmienne składniki wynagrodzeń rozumie się przyznane nagrody i premie. Zmiennych składników wynagrodzeń nie stanowią świadczenia emerytalne przyznane w ramach powszechnego systemu emerytalnego Banku (odprawy emerytalne) oraz wynikające z regulaminów odprawy i nagrody jubileuszowe, z uwagi, iż nie mają one cechy uznaniowości i stanowią część standardowych pakietów dotyczących zatrudnienia.

Tabela nr 25. Informacje o sumie wypłaconych w 2020 roku wynagrodzeń osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka – Członkowie Zarządu (brutto)

Stanowiska Kierownicze	Liczba osób	Stałe składniki wynagrodzeń (tys. zł.)	Zmienne składniki wynagrodzeń (tys. zł.)
Zgodnie z przyjętą Polityką zmiennych składników wynagrodzeń - Członkowie Zarządu)	3	623	21

W 2020 r. przyznane zmienne składniki wynagrodzeń zostały wypłacone i nie podlegały odroczeniu w czasie. Bank nie wyodrębnia linii biznesowych stosowanych w procesie zarządzania, tym samym alokacji wynagrodzeń. Wynagrodzenie zmienne miało wyłącznie formę pieniężną .

XVIII. DZWIGNIA FINANSOWA – Art. 451 Rozporządzenia

Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału. Bank przy obliczeniu wskaźnika dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w art. 499 ust. 2 i 3 Rozporządzenia 575/2013. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier 1, jak i według definicji przejściowej kapitału Tier 1. Wskaźnik dźwigni kalkulowany wg zasad stosowanych na 31.12.2020 r. przedstawiono w tabeli 26.

Tabela nr 26 Wartość wskaźnika dźwigni finansowej w 2019 i 2020 roku

Wskaźnik dźwigni	31.12.2019	31.12.2020
Wskaźnik dźwigni – wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier I,	8,36	8,07
Wskaźnik dźwigni – wykorzystując przejściową definicję Kapitału Tier I,	8,36	8,07

Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Bank ujawnia dane wg poniższych tabel:

Tabela nr 27 Wskaźnik dźwigni – formularz do celów ujawniania informacji

Dzień odniesienia:	31.12.2020
Nazwa podmiotu:	Bank Spółdzielczy w Dobczycach
Poziom stosowania:	Indywidualny

Tabela nr 28 Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2020 roku [w tys. zł]

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	198 969
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	6 223
7	Inne korekty	-57
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	205 134

Inne korekty obejmują odsetki zastrzeżone oraz wartości niematerialne i prawne, które korygują miarę ekspozycji całkowitej.

Tabela nr 29 Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2020 roku [w tys. zł]

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	198 969
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-57
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	198 912
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	14 266
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-8 043
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	6 223

Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)			
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		"w pełni wdrożone"	"przejściowa"
20	Kapitał Tier I	16 556	16 556
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	205 134	205 134
Wskaźnik dźwigni 9,17			
22	Wskaźnik dźwigni	8,07	8,07
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych			
EU23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	wg w pełni wdrożonej definicji kapitału Tier 1	wg przejściowej definicji kapitału Tier 1
EU24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0	0

Tabela nr 30 Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) na dzień 31.12.2020 roku [w tys. zł]

Lp.	Wyszczególnienie	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:	198 969
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	198 969
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa i banków centralnych	46 546
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa	16 129
EU-7	Instytucje	65 463
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	44 642
EU-9	Ekspozycje detaliczne	3 141
EU-10	Przedsiębiorstwa	16 635

EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	7 414

Tabela nr 31 Tabela LRQua: Informacje jakościowe

Lp.	Wyszczególnienie	Opis
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej Bank monitoruje wskaźnik dźwigni finansowej i utrzymuje go na poziomie powyżej założonego limitu wewnętrznego. Poziom wskaźnika dźwigni jest wyznaczany kwartalnie i raportowany w ramach raportów adekwatności kapitałowej dla Zarządu Banku. W przypadku zidentyfikowania zagrożenia dla Banku wynikającego z nadmiernej dźwigni finansowej, mogą zostać podjęte decyzje o ograniczeniu poziomu dźwigni finansowej.
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Ujawniony wskaźnik na koniec 2020 roku był nieznacznie niższy w porównaniu do stanu na 31.12 2019 r. (zob. tab. 26). Wynikało to z wzrostu kapitału Tier 1 w 2020 r. będącego głównie wynikiem podziału zysku za rok 2019. Ekspozycja całkowita w tym okresie wzrosła proporcjonalnie więcej do wzrostu funduszy własnych.

Informacja o celach i strategiach w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Dobczycach

1. Ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji zaangażowań

1.1. Strategia i cele zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje działania mające na celu ograniczanie ryzyka kredytowego, do których należą: identyfikacja, ocena (pomiar), akceptacja, monitorowanie, raportowanie. Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowane jest poprzez system pisemnych przepisów wewnętrznych obejmujących swoim zakresem proces kredytowy od momentu pozyskania klienta do całkowitego rozliczenia transakcji kredytowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się w Banku na podstawie pisemnych instrukcji i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego. Co najmniej raz w roku Bank dokonuje przeglądu i weryfikacji instrukcji i procedur, a także limitów ograniczających ryzyko kredytowe. W regulacjach jest określony zakres kompetencji poszczególnych jednostek Banku w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank określił kierunki rozwoju działalności kredytowej oraz zasady kredytowania biorąc pod uwagę przede wszystkim kryterium ograniczania ryzyka kredytowego, przy uwzględnieniu: uwarunkowań działania, strategii, wielkości funduszy własnych, analizy mocnych i słabych stron działalności kredytowej oraz przewidywanych możliwości i zagrożeń jej dalszego rozwoju.

Zgodnie z przyjętą Strategią działania i Polityką kredytową Bank swoją działalność kredytową koncentruje głównie na:

- 1) Kredytowaniu osób prywatnych w zakresie potrzeb konsumpcyjnych, oraz mieszkaniowych.
- 2) Kredytowaniu sektora małych i średnich przedsiębiorstw: w zakresie potrzeb związanych z działalnością operacyjną, w zakresie potrzeb związanych z działalnością inwestycyjną (w tym finansowanie nieruchomości do działalności gospodarczej).
- 3) Kredytowaniu jednostek samorządu terytorialnego.

Bank kieruje się następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- 1) Analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego, a także wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.
- 2) Stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko w różnych obszarach portfela kredytowego oraz wynikające z ustawy Prawo bankowe i realizacji rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, przy czym rodzaje i wielkość stosowanych przez Bank limitów dotyczących działalności kredytowej określają przepisy wewnętrzne dotyczące limitowania działalności kredytowej w odniesieniu m. in. do koncentracji dużych zaangażowań, koncentracji branżowej, koncentracji zaangażowań ze względu na rodzaj zabezpieczenia oraz rodzaj produktu.
- 3) Rozdziela funkcje pozyskania klientów od analizy kredytowej oraz monitoringu kredytów.
- 4) Podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta.
- 5) Podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowych.
- 6) Monitoruje transakcje kredytowe w zakresie terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, a w przypadku klientów instytucjonalnych również pod względem bieżącej sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- 7) Wymaga odpowiedniego ubezpieczenia majątku stanowiącego zabezpieczenie kredytów.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Bank wyodrębnia m.in.:

- 1) Ryzyko kredytowe związane z daną transakcją kredytową.
- 2) Ryzyko koncentracji zaangażowań w portfelu kredytowym oraz istotnych grup w portfelu kredytowym, tj.:
 - a) Ryzykiem kredytowym ekspozycji detalicznych.
 - b) Ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

1.2. Identyfikacja ryzyka kredytowego i koncentracji

Bank rozpatruje ponoszone ryzyko kredytowe jako wynik ryzyka pojedynczego kredytu (ryzyko indywidualnej transakcji kredytowej) oraz ryzyka koncentracji portfela kredytowego.

Ryzyko indywidualnej transakcji kredytowej zależy od możliwej straty (wysokość zaangażowania) i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Bank zarządza ryzykiem indywidualnej transakcji kredytowej przez:

- 1) Stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, dostosowanej do profilu ryzyka kredytobiorcy (os. fizyczne, rolnicy, podmioty gospodarcze).
- 2) Ocenę wiarygodności kredytowej.
- 3) Stosowanie zabezpieczeń udzielonych kredytów.
- 4) Monitoring kredytowy ekspozycji wg przyjętych zasad i terminów.
- 5) Przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych.
- 6) Windykacje i nadzór nad kredytami zagrożonymi.
- 7) Kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą.

Przy ocenie wiarygodności kredytowej Bank korzysta z wewnętrznych źródeł danych, które służą ocenie dotychczasowej współpracy z klientem oraz poręczycielami. Bank korzysta również z dostępu do zewnętrznych baz danych o wiarygodności kredytowej klientów (Biuro Informacji Kredytowej).

Dla monitorowania ryzyka nadmiernych koncentracji, działalność kredytowa limitowana jest w oparciu o ograniczenia wynikające z przepisów Ustawy Prawo bankowe, Uchwał KNF oraz wewnętrznych limitów zaangażowania. Zarządzanie ryzykiem koncentracji dotyczy w szczególności:

- 1) Ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie.
- 2) Ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów z tej samej branży, sektora gospodarczego.
- 3) Ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec osób wewnętrznych (art. 79 ustawy – Prawo bankowe).
- 4) Ryzyka wynikającego z zaangażowań o tym samym rodzaju zabezpieczenia.
- 5) Ryzyka wynikającego z zaangażowań o tym samym celu kredytowania (np. kredyty mieszkaniowe).
- 6) Ryzyka wynikającego z długości okresu zaangażowanych środków (zaangażowania długoterminowe).

1.3. Polityka stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka kredytowego

Podejmując decyzje o zaangażowaniu kredytowym, Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia, o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia oceniana jest według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw. Prowadzona przez Bank polityka zabezpieczeń ma na celu należyte zabezpieczenie interesu Banku, w tym przede wszystkim ustanowienie zabezpieczeń umożliwiających wysoki poziom odzysku z wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych. Podczas ustanawiania zabezpieczeń dopuszczalne było stosowanie jednocześnie kilku form zabezpieczania wierzytelności.

W Banku stosowane formy zabezpieczenia transakcji kredytowych uzależnione są od poziomu ryzyka, wielkości i rodzaju zaangażowania, przyjętych innych form minimalizacji ryzyka lub jego skutków. Stosowane najczęściej w praktyce główne rodzaje przyjmowanych przez Bank prawnych zabezpieczeń dla poniżej wymienionych kategorii ekspozycji kredytowych to:

- 1) Ekspozycje wobec klientów detalicznych – weksel własny kredytobiorcy, poręczenie osób fizycznych, a dla kredytów na nieruchomości oraz o wyższych wartościach zabezpieczenia hipoteczne.
- 2) Ekspozycje wobec klientów instytucjonalnych – nieruchomości komercyjne, mieszkaniowe, przewłaszczenia i zastaw na maszynach i urządzeniach.

Ustalając formę i wysokość zabezpieczenia Bank bierze pod uwagę:

- 1) Rodzaj ryzyka i ocenę podmiotu.
- 2) Wielkość i rodzaj zaangażowania.
- 3) Okres zaangażowania.

1.4. Monitorowanie i pomiar ryzyka kredytowego i koncentracji

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym Bank monitoruje poziom ryzyka kredytowego. Monitoring ma za zadanie:

- 1) Zidentyfikowanie ekspozycji kredytowych zagrożonych.
- 2) Zaklasyfikowanie ekspozycji kredytowych do odpowiedniej grupy ryzyka.
- 3) Utworzenie odpowiedniego poziomu rezerw.
- 4) Podjęcie działań zapobiegawczych w celu wyeliminowania następstw ryzyka kredytowego.

Szczegółowe zasady monitorowania portfela należności, określają odpowiednie procedury wewnętrzne przyjęte przez Zarząd. Na poziomie indywidualnej transakcji monitorowanie obejmuje kredytobiorców, w tym:

- 1) Sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorcy z uwzględnieniem mierników ilościowych i jakościowych.
- 2) Ocenę skuteczności, adekwatności przyjętych zabezpieczeń - analizę i stan prawny zabezpieczeń.
- 3) Terminowość obsługi transakcji.
- 4) Realizację warunków decyzji kredytowej.
- 5) Okresowe wizyty u klienta.
- 6) Obserwację wysokości obrotów i sald na rachunku bieżącym i kredytowym.
- 7) Terminowość wywiązywania się ze zobowiązań dotyczących przekazywania do Banku informacji i dokumentów, zgodnie z umową z Bankiem.
- 8) Strukturę własnościową, organizacyjną, formę prawną prowadzonej działalności.
- 9) Obserwację zmian uwarunkowań zewnętrznych, która może wywierać niekorzystny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorcy.

Stałym monitoringiem objęte jest również ryzyko ekspozycji kredytowych oraz jego istotnych podportfeli.

1.5. Raportowanie ryzyka kredytowego i koncentracji

Ryzyko kredytowe raportowane jest w ramach systemu informacji zarządczej. Raportowaniu w ramach ryzyka kredytowego podlegają m.in. takie elementy jak:

- 1) Informacje dotyczące aktywów w podziale na poszczególne rodzaje/segmenty.
- 2) Informacje o aktywach z utratą wartości (zagrożone).
- 3) Informacje o poziomie rezerw na należności z utratą wartości.
- 4) Informacje o poziomie koncentracji.
- 5) Informacje o przestrzeganiu ustalonych limitów w obszarze ryzyka kredytowego.
- 6) Analiza koncentracji portfela kredytowego.
- 7) Analiza portfela kredytów detalicznych.
- 8) Analiza portfela kredytów hipotecznych.

Zarząd otrzymuje informacje w okresach kwartalnych. Rada Nadzorcza syntetyczną informację o ryzyku kredytowym otrzymuje w okresach półrocznych.

1.6. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym

- 1) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wielkością podejmowanego przez Bank ryzyka kredytowego. W szczególności do zadań Rady Nadzorczej należy zatwierdzanie generalnych zasad polityki finansowej Banku w zakresie wielkości ryzyka kredytowego, możliwego do zaakceptowania ze względu na bezpieczeństwo funkcjonowania oraz sprawowanie nadzoru nad realizacją przyjętych przez Bank założeń w zakresie ryzyka kredytowego.

- 2) Zarząd Banku odpowiada za zorganizowanie właściwego i skutecznego procesu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz nadzór nad tym procesem. Zarząd odpowiada za realizację celów w zarządzaniu ryzykiem kredytowym, za prowadzenie działalności Banku zgodnie z zasadami określonymi w Polityce kredytowej. Do zadań Zarządu Banku należy w szczególności zatwierdzenie limitów określających górną granicę akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego, ocena raportów z analizy ryzyka kredytowego i podejmowanie na jej podstawie decyzji operacyjnych, doskonalenie procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w celu dostosowania do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności. Zarząd Banku podejmuje również decyzje kredytowe zastrzeżone dla jego kompetencji.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym poza organami Banku uczestniczą Oddziały realizujące przypisane funkcje sprzedaży i wstępnej oceny ryzyka oraz komórki organizacyjne Centrali Banku:

- 1) Stanowisko ds.weryfikacji, które dokonuje przed podjęciem decyzji kredytowej przez Zarząd weryfikacji dokumentacji kredytowej pod kątem kompletności, poprawności i wiarygodności, weryfikacji oceny zdolności kredytowej, oceny adekwatności proponowanych zabezpieczeń oraz oceny poprawności propozycji decyzji kredytowych.
- 2) Dział Zarządzania Ryzykiem i Analiz który zajmuje się pomiarem i monitorowaniem poziomu ryzyka koncentracji zaangażowań w Banku. Przeprowadza okresowe analizy ryzyka portfela kredytowego oraz koncentracji zaangażowań.
- 3) Stanowisko ds.monitoringu, które dokonuje bieżącego monitoringu zabezpieczeń kredytowych oraz sytuacji finansowej klienta w całym okresie kredytowania.
- 4) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne uczestniczące w zarządzaniu ryzykiem kredytowym przestrzegają postanowień regulacji w zakresie działalności kredytowej, przekazują informacje niezbędne do zarządzania ryzykiem kredytowym w trybie wskazanym w regulacjach wewnętrznych.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym podlega kontroli wewnętrznej funkcjonalnej.

2. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe - jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku;

W Banku ryzyko walutowe dotyczy wyłącznie portfela bankowego. Bank nie prowadzi operacji walutowych w portfelu handlowym. Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest zapewnienie rentowności działalności walutowej przy określonej, akceptowalnej przez Bank ekspozycji na ryzyko walutowe rozumiane jako prowadzenie działalności walutowej w ramach przyjętych przez Bank limitów.

W 2020 roku Bank posiadał walutowe aktywa i pasywa odsetkowe w następujących walutach: EUR, USD, GBP. Bank nie udzielał kredytów w walutach obcych. Tabela zawiera zestawienie pozycji walutowych na koniec 2019 i 2020 r. oraz wartości średnich i maksymalnych odnotowanych w 2020 r. w wartościach bezwzględnych.

Tabela nr 32 Otwarte pozycje walutowe pozycje walutowe [jednostka waluty}

Waluta	Wartość średnia w 2020	Wartość maksymalna w 2020	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2020
USD	2.330	10.517	1.208	321
EUR	11.805	36.664	7.079	3.263
GBP	162	210	120	190

W całym 2020 roku średni poziom ryzyka walutowego kształtował się na niskim poziomie. Dane dotyczące poziomu pozycji całkowitej w 2020 roku przedstawiono w tabeli.

Tabela nr 33 Pozycja całkowita w 2020 r. w tys. złotych

Treść		Wartość w tys. złotych	% funduszy własnych
Pozycja walutowa całkowita w 2020 r.	Poziom maksymalny	170,93	1,03
	Poziom średni	61,49	0,37

Bank w procesie zarządzania ryzykiem walutowym dokonuje pomiaru tego ryzyka oraz jego ograniczania poprzez:

- 1) Wyliczanie pozycji walutowych netto oraz limitowanie dopuszczalnych otwartych pozycji w poszczególnych walutach.
- 2) Wyliczanie pozycji całkowitej oraz ustalenie limitu w odniesieniu do funduszy własnych.
- 3) Wyliczanie wartości zagrożonej (VaR 1 dniowy) oraz limitowanie tej wartości w odniesieniu do poziomu funduszy własnych.
- 4) Przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

Bank wylicza wartości VaR na podstawie obserwacji historycznych kursów walutowych z ostatnich 250 dni roboczych przy założeniu 99% przedziału ufności. Testy warunków skrajnych dla ryzyka walutowego służą określeniu potencjalnej straty na jaką narażony jest Bank przy wystąpieniu bardzo niekorzystnych (skrajnych) zmian kursów walutowych. Bank przeprowadza w ramach testów warunków skrajnych scenariusze historyczne – scenariusze na podstawie historycznych obserwacji kursów walutowych. Limity na pozycje indywidualne oraz limit na pozycję całkowitą monitorowane są w trybie dziennym, limit VaR monitorowany jest w cyklu dekadowym.

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko walutowe (dzienne, dekadowe, miesięczne). Informacje dla Zarządu są przekazywane w trybie miesięcznym. Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczną informację o ryzyku walutowym w okresach półrocznych.

W procesie zarządzania ryzykiem walutowym w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad wielkością podejmowanego przez Bank ryzyka walutowego, akceptuje politykę Banku w zakresie ryzyka walutowego.
- 2) Zarząd Banku, który zapewnia organizowanie właściwego i skutecznego procesu zarządzania ryzykiem walutowym oraz nadzór nad tym procesem, dokonuje oceny raportów z analizy ryzyka walutowego i podejmuje na tej podstawie decyzje operacyjne i strategiczne.

Zadania w zakresie monitorowania pozycji walutowej przypisano do Działu Zarządzania Ryzykami i Analiz, która w sposób niezależny monitoruje przestrzeganie limitów.

3. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi, systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje również ryzyko prawne.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku funkcjonuje w celu:

- 1) Minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego.
- 2) Usprawniania procesów wewnętrznych.
- 3) Zwiększenia szybkości oraz adekwatności reakcji na zdarzenia wewnętrzne i zewnętrzne.
- 4) Braku konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego ponad wymóg regulacyjny.
- 5) Zapobiegania powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

System ten tworzą w szczególności: wewnętrzne akty prawne, struktura organizacyjna systemu, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dane o incydentach i zdarzeniach rzeczywistych zaistniałych w obszarze wymienionego ryzyka.

Nadzór nad całościowym procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Zarząd Banku. Z kolei funkcja koordynowania procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym została przypisana Działowi Zarządzania Ryzykiem i Analiz. Każdy pracownik w ramach swojego stanowiska pracy identyfikuje zdarzenia ryzyka operacyjnego, które następnie są gromadzone w dedykowanej do tego celu bazie danych. Zdarzenia są na bieżąco weryfikowane oraz monitorowane przez komórkę koordynującą pod względem liczby występujących zdarzeń oraz wielkości strat.

W zakresie ograniczania ryzyka operacyjnego obowiązują procedury związane z realizacją polityki bezpieczeństwa, dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy, zasad ochrony zasobów Banku, zarządzania ciągłością działania, ochrony danych osobowych, informacji niejawnych oraz zasad zarządzania bezpieczeństwem informacji w systemach teleinformatycznych.

System kontroli wewnętrznej odgrywa kluczową rolę w ograniczaniu całości ryzyka na jakie narażony jest w swojej działalności Bank, jest także istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym. Wadliwie funkcjonujące mechanizmy kontroli wewnętrznej i zarządzania Bankiem mogą prowadzić do wzrostu zagrożenia z tytułu ryzyka operacyjnego. System zarządzania ryzykiem operacyjnym podlega ocenie komórki audytu wewnętrznego.

W celu umożliwienia oceny ryzyka operacyjnego i skutecznego zarządzania nim w Banku funkcjonuje system sprawozdawczości wewnętrznej. System Informacji Zarządczej (SIZ) w zakresie ryzyka operacyjnego ma na celu właściwe informowanie Członków Zarządu, Rady Nadzorczej Banku o poziomie ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, i tym samym umożliwia podejmowanie przez te organy działań profilaktycznych i zaradczych ograniczających ryzyko operacyjne lub jego negatywne skutki dla Banku. Raporty Zarząd Banku otrzymuje w trybie kwartalnym a Rada Nadzorcza w trybie półrocznym. Wymagany zakres raportów określają regulacje wewnętrzne.

W 2020 roku w Banku wystąpiły dwa istotne zdarzenia ryzyka operacyjnego. Zarejestrowano 98 zdarzeń rzeczywistych, które wystąpiły w dwóch liniach biznesowych: Bankowość detaliczna oraz Płatności i rozliczenia. Kwota strat brutto z tytułu w/w zdarzeń na dzień 31.12.2020 r. wyniosła 9 741,33 zł., natomiast kwota strat netto tj. po pomniejszeniu o uzyskane odzyski wyniosła 4 590,83 zł. tj. 0,50% wymogu na ryzyko operacyjne. Klasyfikację zdarzeń rzeczywistych za rok 2020 wg kategorii zdarzeń w kwocie strat brutto przedstawia poniższa tabela (dane w pełnych złotych):

Tabela nr 34 Straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2020 r.

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Liczba zdarzeń rzeczywistych	Kwota <u>straty brutto</u> z tytułu zdarzenia operacyjnego (tys. zł)
Oszustwa zewnętrzne	Bezpieczeństwo systemów	0	(S) 0,0
Zakłócenia działalności i błędy systemowe	Systemy	11	(S) 5,65
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	87	(S) 4,09
Polityka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	Obowiązki wynikające z umowy	0	(S)0,00
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	Wady produktów	0	(S) 0,0
Razem		98	(S)9,74

W ramach ryzyka operacyjnego Bank identyfikuje również ryzyko outsourcingu czyli ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na ciągłość, integralność lub jakość funkcjonowania Banku, jego majątku lub pracowników. Zarządzanie ryzykiem outsourcingu odbywa się w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, które opisują metody identyfikacji, pomiaru oraz monitorowania ryzyka outsourcingu. W regulacjach określony jest także zakres kompetencji poszczególnych jednostek Banku w procesie powierzenia czynności bankowych oraz czynności faktycznych, związanych z działalnością bankową podmiotom zewnętrznym. Bank zakłada, iż umowy outsourcingu będą realizowane w zakresie obsługi systemów IT, w tym centrum zapasowego z dostawcą systemu głównego firmy SoftNet sp. z o.o.

4. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych; Bank ustanawia wewnętrzne limity ryzyka stopy procentowej, które dopuszczają ograniczony zakres wrażliwości wyniku odsetkowego i wartości kapitałów własnych na zmianę poziomu rynkowych stóp procentowych. Akceptowalna wielkość ekspozycji na ryzyko w księdze bankowej jest ustalana w relacji do aktualnego poziomu kapitałów własnych, generowanych przychodów odsetkowych w zależności od osiągniętych wyników finansowych. Limity uwzględniają apetyt na ryzyko określony w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą

Ryzyko stopy procentowej wynika z 4 podstawowych źródeł:

- 1) Ryzyko niedopasowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych pozycji, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe).
- 2) Ryzyko bazowe – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania.
- 3) Ryzyko krzywej dochodowości – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko to wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania.
- 4) Ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych.

Zarządzając ryzykiem stopy procentowej Bank korzysta z dostępnych metod pomiaru dostosowanych do rodzaju i skali prowadzonej działalności. Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowane w Banku:

- 1) Analiza i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki terminów przeszacowania, luki ryzyka bazowego, luki ryzyka opcji klienta.
- 2) Analiza stopnia wrażliwości oprocentowania pozycji wrażliwych Banku
- 3) Symulacja możliwego wpływu zmian stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną kapitału Banku.
- 4) Analiza podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej.

W ramach raportowania ryzyka stopy procentowej:

- 1) Zarząd Banku otrzymuje w okresach miesięcznych raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko stopy procentowej. Raport ten zawiera informacje o sytuacji na rynku stóp procentowych, strukturę aktywów i pasywów w aspekcie narażenia na ryzyko stopy procentowej, poziom narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka stopy procentowej, prognozę wyniku odsetkowego, poziom wykorzystania limitów.
- 2) Zarząd Banku syntetyczną informację o ryzyku stopy przekazuje Radzie Nadzorczej w okresach półrocznych.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku uwzględniono strukturę i kompetencje wynikające z Regulaminu Organizacyjnego Banku.

5. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności polega na dążeniu do optymalnej struktury aktywów i pasywów zapewniającej konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego przy jednoczesnym zabezpieczeniu odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów płatności aktywów i pasywów. Polityka płynności uwzględnia ryzyko wystąpienia warunków skrajnych. Nadrzędnym celem w zakresie płynności jest także przestrzeganie przepisów prawa i wyznaczonych norm i wskaźników płynności.

Polityka Banku w zakresie płynności zakłada finansowanie działalności, poza funduszami własnymi, głównie z pozyskanych do obrotu depozytów od sektora niefinansowego oraz budżetowego. Oznacza to, że Bank prowadzi działalność w taki sposób, aby w dłuższym okresie czasu prowadzić działalność bez korzystania z rynku pieniężnego. Bank dopuszcza możliwość pozyskania dodatkowych krótkoterminowych środków od innych podmiotów na rynku pieniężnym (Bank Zrzeszający) na zaspokojenie przejściowego zapotrzebowania na środki, niemniej lokaty z Banku Zrzeszającego służą bieżącej regulacji płynności Banku i traktowane są jako depozyty niestabilne i nie mogą służyć finansowaniu działalności kredytowej oraz aktywów długoterminowych.

Bank stosuje techniki ograniczania ryzyka płynności o charakterze organizacyjnym, proceduralnym oraz kontrolnym m.in. polegające na:

- 1) Opracowaniu struktury organizacyjnej Banku, odpowiadającej profilowi ryzyka i skali działania.
- 2) Zapewnieniu, by kierownictwo otrzymywało bieżące i adekwatne informacje o poziomie płynności,
- 3) Zapewnieniu, by system informacyjny i informatyczny w Banku pozwalał na codzienny pomiar, monitorowanie i raportowanie o poziomie płynności.
- 4) Określeniu polityki informacyjnej dotyczącej sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku i sposobu ich przekazywania do publicznej wiadomości.
- 5) Opracowaniu i wdrożeniu regulacji wewnętrznych zapewniających jednolitą definicję płynności oraz opracowaniu zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji i monitorowania ryzyka płynności.
- 6) Opracowaniu scenariuszy warunków skrajnych dla wariantu wewnętrznego, systemowego oraz łączącego dwa te czynniki.
- 7) Stworzeniu planów awaryjnych, uwzględniających różne scenariusze rozwoju niekorzystnych sytuacji, w tym planu awaryjnego na wypadek kryzysu płynności wewnątrz banku, planu awaryjnego na wypadek kryzysu płynności całego systemu bankowego, planu awaryjnego banku na wypadek realizacji scenariusza wynikającego z wariantu łączącego dwa te czynniki. Scenariusze użyte do budowy planów awaryjnych są spójne ze scenariuszami testów warunków skrajnych.
- 8) Przeprowadzeniu szkoleń wśród pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem płynności oraz pozostałych pracowników w zakresie, w jakim generują ryzyko płynności.
- 9) Ujęciu w procedurach kontroli wewnętrznej zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem płynności.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności Bank wykorzystuje różne metody jego pomiaru i oceny, w tym:

- 1) Badanie stabilności i koncentracji bazy depozytowej.
- 2) Ocenę wielkości nadwyżki aktywów płynnych nad pasywami niestabilnymi.
- 3) System limitów.
- 4) Analizy szokowe.
- 5) Metodę urealnionej luki płynności.
- 6) Analizę luki niedopasowania dla płynności długoterminowej (>12 miesięcy).
- 7) Kalkulacje wskaźników pomocniczych płynności, pozwalających na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi.

8) Prognozowanie przepływów pieniężnych na rachunku bieżącym.

Bank posiada zdefiniowane plany awaryjnego działania w sytuacji kryzysowej zagrażającej płynności Banku. W ramach obowiązujących wewnętrznych procedur awaryjnych Bank posiada określone:

- 1) Zasady monitoringu czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności (symptomy ryzyka płynności).
- 2) Analizy scenariuszowe warunków skrajnych określające zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne w przypadku kryzysu płynności oraz określenia wymaganej nadwyżki płynności w warunkach skrajnych.
- 3) Zasady postępowania w przypadku zagrożenia utratą płynności w zależności od stopnia zagrożenia.

Bank zarządza płynnością na poziomie indywidualnym, centralizując zarządzanie płynnością w komórkach Centrali. Bank nie posiada podmiotów zależnych. Zarząd deleguje funkcje związane z operacyjnym zarządzaniem ryzykiem płynności zgodnie z podziałem zadań zawartym w regulaminie organizacyjnym, regulacjach wewnętrznych i szczegółowych zakresach czynności. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielanie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka z uwzględnieniem skali i rodzaju prowadzonej działalności. Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z jednostek biznesowych za podejmowane ryzyko. Decyzje skutkujące powstaniem ekspozycji na ryzyko płynności są wynikiową działalnością jednostek biznesowych. Jednostki te posiadają dostęp do informacji o zapotrzebowaniu na płynność (np. składanych wypłatach depozytów, czy realizowanych wypłatach kredytów).

Nadzór nad wielkością podejmowanego przez Bank ryzyka płynności sprawuje Rada Nadzorcza. W szczególności do zadań **Rady Nadzorczej** należy:

- 1) Zatwierdzanie generalnych zasad/zmian polityki Banku w zakresie wielkości ryzyka płynności, możliwego do zaakceptowania, ze względu na bezpieczeństwo funkcjonowania.
- 2) Zatwierdzanie planu awaryjnego płynności oraz programu utrzymania i rozwoju bazy depozytowej.
- 3) Sprawowanie nadzoru nad realizacją przyjętych przez Bank założeń w zakresie ryzyka płynności m.in. poprzez analizowanie otrzymywanych nie rzadziej niż półrocznie raportów dotyczących płynności.
- 4) Zapewnienie by realizowane były działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów.
- 5) Zapoznanie się z sprawozdaniem Zarządu dotyczącym realizacji zasad polityki zarządzania ryzykiem płynności.
- 6) Zapewnienie by członkowie Zarządu posiadali odpowiednie kompetencje.

Zorganizowanie właściwego i skutecznego procesu zarządzania ryzykiem płynności finansowej oraz nadzór nad tym procesem należy do kompetencji Zarządu Banku. Do zadań **Zarządu Banku** należy w szczególności:

- 1) Ocena realizacji przyjętej Polityki płynności i jej aktualizacja w uzasadnionych przypadkach - przynajmniej w okresach rocznych.
- 2) Zatwierdzenie limitów określających górną granicę akceptowalnego poziomu ryzyka płynności.
- 3) Ocena raportów z analizy ryzyka płynności i podejmowanie na jej podstawie decyzji operacyjnych.
- 4) Kontrola kształtowania się parametrów związanych z ryzykiem płynności, odnosząc uzyskane wielkości do ustalonych limitów.
- 5) Przyjęcie awaryjnych planów płynności i ich aktualizacja.
- 6) Przyjęcie założeń dla wyników testów warunków skrajnych dla ryzyka płynności i analiza ich wyników.
- 7) Przekazywanie Radzie Nadzorczej okresowej informacji dotyczącej poziomu ryzyka płynności w Banku. W szczególności, w razie wystąpienia ewentualnych zagrożeń, Rada Nadzorcza informowana jest na bieżąco o pozycji płynności Banku.
- 8) Przekazywanie Radzie Nadzorczej wyników rocznej oceny realizacji Polityki płynności.
- 9) Przekazywanie Radzie Nadzorczej niezwłocznie informacji w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka
- 10) Doskonalenie procesu zarządzania ryzykiem płynności celem dostosowania do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności.

Prezes Zarządu odpowiada za zorganizowanie oraz całościowy nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w prowadzonej działalności.

Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno-finansowych (pion monitorujący) odpowiada za kształtowanie polityki oraz bezpośredni nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem płynności.

Wiceprezes ds. handlowych (pion zarządzający) odpowiada za realizowanie polityki płynności w bieżącej działalności.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uwzględniono strukturę i kompetencje wynikające z Regulaminu Organizacyjnego Banku.

Bank zakłada finansowanie swojej działalności z pozyskanych do obrotu depozytów głównie od sektora niefinansowego. Bank skupia swoją działalność na terenie powiatu myślenickiego. Bank nie pozyskuje depozytów oferowanych wyłącznie drogą elektroniczną. Główną grupę klientów stanowią osoby prywatne oraz podmioty sektora małych i średnich firm. Uzupełnieniem działalności depozytowej są środki budżetowe (głównie JST) pozyskane od jednostek budżetowych z terenu objętego bezpośrednim działaniem Banku. Bank dąży do dywersyfikacji źródeł finansowania i opiera działalność kredytową o depozyty stabilne.

W procesie zarządzania płynnością Bank zakłada funkcjonowanie w Zrzeszeniu BPS. Funkcjonując w zrzeszeniu Bank posiada dodatkowe możliwości w zarządzaniu ryzykiem płynności a w szczególności:

- 1) Ułatwiony dostęp poprzez Bank Zrzeszający do rynków finansowych.
- 2) Możliwość uzyskania finansowania w ciągu dnia operacyjnego oraz długoterminowego poprzez udzielanie lokat, kredytów w rachunku bieżącym w ramach przyznaných limitów.
- 3) Dostęp do oferty w zakresie zagospodarowywania nadwyżek środków finansowych poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku.
- 4) Możliwość dokonywania zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki.
- 5) Możliwość skorzystania z rozliczeń dewizowych.

Na dzień 31.12.2020 r. Bank posiadał przyznany limit w Banku Zrzeszającym.

Bank przyjął także formułę funkcjonowania od 30.12.2015r r. w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS). Stanowi to dodatkowy element zabezpieczenia płynności i możliwość pozyskania awaryjnego finansowania powstałych niedoborów płynności. Ogranicza to także ryzyko dostępu do finansowania na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku.

Funkcjonując w strukturach zrzeszeniowych Bank tak kształtuje swoją strukturę płynnościową aby utrzymać samodzielnie zdolność do prowadzenia działalności bez korzystania z tego hurtowego finansowania zewnętrznego w dłuższym terminie.

Polityka Banku w zakresie informacji zarządczej w procesie zarządzania płynnością polega na odpowiednio szybkim i częstym dostarczaniu kierownictwu Banku informacji na temat płynności celem zarządzania pozycją płynności w celu wykonania swoich zobowiązań płatniczych w warunkach normalnych i skrajnych. W 2020 r. funkcjonował system raportowania:

- 1) Dla Zarządu miesięcznie – syntetyczna informacja liczbowa pozwalająca bieżąco ocenić pozycję płynności. W Raporty zbiorcze z ryzyka płynności sporządzane są w trybie miesięcznym.
- 2) Dla Rady Nadzorczej – półrocznie

Zarząd otrzymuje informacje dotyczące płynności, które obejmują w szczególności:

- 1) Dynamikę obcych źródeł finansowania i ocenę wpływu na płynność Banku.
- 2) Ocenę stabilności depozytów.
- 3) Analizę struktury aktywów w kontekście płynności, w tym ocenę poziomu aktywów płynnych w odniesieniu do źródeł finansowania uznanych za niestabilne.
- 4) Poziom nadzorczych miar płynności.
- 5) Informacje sprawozdawcze dotyczące wyników obliczeń wymogów dotyczących płynności zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

- 6) Analizę wskaźników obrazujących płynność Banku.
- 7) Poziom wykorzystania limitów płynności.
- 8) Symulacje scenariuszy przepływów w sytuacji kryzysowej.
- 9) Wyniki testów warunków skrajnych.
- 10) Analizę płynności długoterminowej.

Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka płynności na jakie narażony jest Bank. W szczególności obejmuje ona:

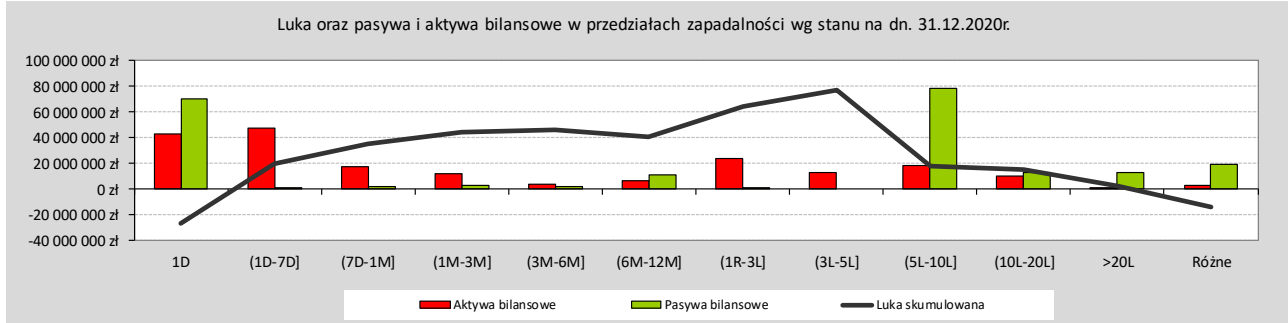
- 1) Poziom wykorzystania limitów na ryzyko płynności zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą w Polityce zarządzania ryzykiem płynności.
- 2) Przestrzeganie wymogów dla wskaźników zewnętrznych ustalonych dla poziomu płynności.
- 3) Poziom zaangażowania kredytowego w odniesieniu do stabilnych źródeł finansowania oraz buforów w postaci aktywów płynnych.
- 4) Dynamikę oraz poziom stabilności depozytów (osad)

W 2020 r. Bank utrzymywał wysoki poziom buforów płynnościowych. Stan aktywów płynnych wyniósł 104 341,16 tys. zł, co stanowiło 52,47 % aktywów oraz 57,72 % depozytów ogółem. Na kwotę aktywów płynnych składały się Bony 7 dniowe NBP, lokaty w BPS, papiery wartościowe, depozyt obowiązkowy, kasa. Źródłem płynności obok aktywów płynnych są także wiarygodne i ustalone w sposób ostrożny przyprawy płynności.

Zestawienie urealnionej luki płynności na 31.12.2020r.

	Saldo	1D	(1D-7D)	(7D-1M)	(1M-3M)	(3M-6M)	(6M-12M)	(1R-3L)	(3L-5L)	(5L-10L)	(10L-20L)	>20L	Różne
AKTYWA	198 875 510	43 192 888	47 175 668	17 371 435	11 634 480	3 876 366	6 515 411	23 782 497	12 669 519	18 742 911	10 173 942	1 041 670	2 697 921
KASA	3 860 130	3 860 130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NAL. OD POD. FINANSOWYCH	65 260 466	38 952 474	493	14 973 832	10 000 570	0	0	0	0	0	0	0	1 333 097
NAL. OD POD. NIEFINANSOWYCH	56 487 390	371 653	78 564	1 525 354	1 459 150	2 864 226	4 165 837	16 262 497	7 849 519	12 231 582	10 173 942	1 041 670	-1 537 405
NAL. OD JED. SAMORZĄDOWYCH	23 059 015	0	0	872 249	174 760	1 012 140	2 349 574	7 520 000	4 820 000	6 310 292	0	0	0
PAPIERY WARTOŚCIOWE	46 747 798	0	46 546 761	0	0	0	0	0	0	201 037	0	0	0
AKTYWA TRWAŁE NETTO	2 462 179	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 462 179
INNE AKTYWA BILANSOWE	998 531	8 631	549 850	0	0	0	0	0	0	0	0	0	440 050
PASYWA	198 875 510	67 638 704	207 692	1 842 067	2 703 978	2 471 986	1 138 671	73 171	0	78 550 646	13 088 172	13 088 172	18 072 251
ZOB. WOBEC POD. FINANSOWYCH	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ZOB. WOBEC POD. NIEFINANSOWYCH	164 863 787	51 750 105	207 692	1 803 948	2 703 978	2 471 986	1 119 453	73 171	0	78 550 646	13 088 172	13 088 172	6 464
ZOB. WOBEC JED. SAMORZĄDOWYCH	15 945 936	15 888 599	0	38 119	0	0	19 217	0	0	0	0	0	0
INNE PASYWA BILANSOWE	1 171 515	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 171 515
KAPITAŁY	16 613 974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 613 974
ZYSK	280 299	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	280 299
ZOB. POZ. UDZIELONE	14 266 010	2 560 633	0	0	0	0	10 080 535	0	0	0	0	0	1 624 843
ZOB. POZ. OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka urealniona	-27 006 449	46 967 976	15 529 368	8 930 502	1 404 381	-4 703 795	23 709 327	12 669 519	-59 807 735	-2 914 230	-12 046 502	-16 999 174	
Luka skumulowana	-27 006 449	19 961 527	35 490 896	44 421 398	45 825 778	41 121 984	64 831 310	77 500 830	17 693 095	14 778 865	2 732 363	-14 266 810	
wskaźnik płynności	0,62	227,14	9,43	4,30	1,57	0,58	325,03	-	0,24	0,78	0,08	0,14	
wskaźnik płynności skumulowany	0,62	1,28	1,49	1,59	1,59	1,46	1,73	1,87	1,11	1,08	1,01	0,93	

Luka oraz pasywa i aktywa bilansowe w przedziałach zapadalności wg stanu na dn. 31.12.2020r.



6. Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym jest utrzymanie takiego profilu ryzyka biznesowego, który zapewni w określonych warunkach makroekonomicznych osiągnięcie dodatnich, optymalnych wyników finansowych w perspektywie bieżącej i długoterminowej, a w konsekwencji stały realny wzrost zasobów kapitałowych Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem biznesowym uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza:
 - a) Zatwierdza Strategię działania Banku,
 - b) Ocenia realizację przyjętych w Strategii założeń i celów,
 - c) Zatwierdza plany finansowe oraz ocenia ich realizację,
 - d) Ocenia wyniki finansowe oraz efektywność działania.
- 2) Zarząd Banku:
 - a) Przyjmuje i realizuje Strategię działania,
 - b) Przyjmuje plany finansowe,
 - c) Dokonuje oceny realizacji Strategii i planów oraz podejmuje stosowne decyzje zarządcze,
 - d) Analizuje wyniki finansowe pod kątem efektywności funkcjonowania celem zapewnienia długoterminowej efektywności działania oraz realnego zwiększania funduszy własnych,
 - e) Analizuje wyniki testów warunków skrajnych oraz w uzasadnianych przypadkach podejmuje na tej podstawie stosowne decyzje zarządcze,
 - f) Uwzględnia aktualną i prognozowaną sytuację gospodarczą w realizowanej polityce Banku.
 - g) Przyjmuje procedury wdrażania nowych produktów.

W strukturze organizacyjnej jednostką wiodącą w zarządzaniu ryzykiem biznesowym jest Dział Zarządzania Ryzykami i Analiz, który m.in.: przygotowuje projekt i koordynuje prace nad Strategią działania oraz planami finansowymi, dokonuje okresowych analiz stopnia realizacji Strategii przyjętych celów i założeń w Strategii i planach finansowych, przeprowadza testy warunków skrajnych dla ryzyka biznesowego zgodnie z przyjętą metodologią, dokonuje analiz makroekonomicznych oraz sporządza prognozy gospodarcze. Wyniki uwzględnia w bieżącej pracy analitycznej, przeprowadza analizy ryzyka wyniku finansowego w kontekście zagrożeń dla realizacji zakładanego wyniku finansowego.

W ramach ryzyka biznesowego w Banku identyfikuje się:

- 1) Ryzyko zmian makroekonomicznych (cyklu gospodarczego).
- 2) Ryzyko strategiczne.
- 3) Ryzyko wyniku finansowego.

6.1. Ryzyko zmian makroekonomicznych (cyklu gospodarczego)

Ryzyko zmian makroekonomicznych (cyklu gospodarczego) – jest to ryzyko zmiany warunków ekonomicznospołecznych mających niekorzystny wpływ na podmiot. Bank zarządza ryzykiem cyklu gospodarczego przez:

- 1) Systematyczne monitorowanie zmian otoczenia makroekonomicznego oraz podejmowanie na podstawie tych analiz decyzji strategicznych i operacyjnych.
- 2) Dokonywanie okresowych testów warunków skrajnych.
- 3) Uwzględnianie parametrów ekonomicznych oraz ich prognoz w planowaniu finansowym, zarządzaniu bieżącą działalnością.
- 4) Okresową weryfikacją przyjętych założeń i prognoz długoterminowych.

- 5) Uzależnianie poziomu kapitału wewnętrznego w zależności od aktualnej/ prognozowanej fazy cyklu gospodarczego (wzrost gospodarczy).

6.2. Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne - jest to obecne lub przewidywane ryzyko niekorzystnego oddziaływania na źródła przychodów Banku oraz w konsekwencji na wielkość posiadanych kapitałów (funduszy), wynikające ze zmian w otoczeniu biznesowym oraz z niekorzystnych decyzji biznesowych, wadliwej ich realizacji lub braku reakcji na zmiany w tym otoczeniu. Bank obejmuje również pod tą kategorią ryzyko regulacyjne oraz konkurencji.

W procesie zarządzania ryzykiem strategicznym Bank:

- 1) Opracowuje Strategię działania, która w szczególności określa cele strategiczne, inicjatywy strategiczne (zadania do wykonania w ramach realizacji strategii) oraz wprowadza obiektywne mierniki realizacji celów.
- 2) Posiada sformalizowany proces wdrażania nowych produktów.
- 3) Posiada plany finansowe.
- 4) Dokonuje oceny realizacji Strategii i planów oraz w uzasadnionych przypadkach dokonuje ich aktualizacji/korekty celem dostosowania do warunków funkcjonowania.
- 5) Dokonuje oceny zmian w otoczeniu mających wpływ na funkcjonowanie Banku, w tym zmian w zakresie konkurencji.

Monitorowanie realizacji Strategii oraz planów ma na celu badanie skuteczności podejmowanych działań w ramach dążenia do osiągnięcia celów Banku, zdefiniowanych w Strategii oraz jakościową ocenę ryzyka strategicznego Banku. Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczną informację w zakresie wykonania planów w okresach kwartalnych. W ostatnich latach Bank nie zmieniał istotnie celów i zasad zawartych w Strategii działania.

Ryzyko wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego – jest to ryzyko wynikające z niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego (zysku) lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności na poziomie zapewniającym realne utrzymanie wartości kapitałów.

Bank zarządza ryzykiem wyniku finansowego przez:

- 1) Dywersyfikację źródeł przychodów poprzez ograniczanie koncentracji we wszystkich istotnych aspektach zarówno po stronie depozytów jak i kredytów.
- 2) Dążenie do zapewnienia korzystnych wyników w perspektywie długoterminowej m.in. poprzez wzrost skali działania i zwiększanie udziału w rynku. Bank nie dąży do maksymalizacji zysków krótkoterminowych.
- 3) Systematyczne monitorowanie osiągniętych wyników w odniesieniu do danych historycznych oraz założeń przyjmowanych w planach jak również grupy rówieśniczej.
- 4) Przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

W procesie identyfikacji i monitorowania ryzyka wyniku finansowego istotnym jest zidentyfikowanie i właściwe monitorowanie zagrożeń związanych z realizacją wyniku finansowego na poziomie wynikającym z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

Identyfikacji ryzyka wyniku finansowego służy system analizy finansowej zawarty w systemie informacji zarządczej dla kierownictwa. Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczną informację w zakresie ryzyka wyniku finansowego w okresach półrocznych.

7. Ryzyko niewypłacalności (kapitałowe)

Ryzyko niewypłacalności definiuje się jako ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

Bank zarządza ryzykiem niewypłacalności przez właściwe zarządzanie kapitałem co wyraża się poprzez:

- 1) Zgodność z wymogami prawa, uchwałami KNF i dobrą praktyką bankową,
- 2) Prawidłowo realizowany proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP)
- 3) Uwzględnienie w działalności przeprowadzanych kapitałowych testów warunków skrajnych.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad adekwatnością systemu zarządzania kapitałem w Banku, w szczególności zatwierdza Politykę kapitałową, ocenia czy działania w zakresie zarządzania kapitałem są skuteczne i zgodne z Polityką kapitałową, zatwierdza plany rozwoju bazy kapitałowej oraz nadzoruje ich realizację.

Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem kapitałowym oraz zapewnienie wymaganego poziomu adekwatności kapitałowej z uwzględnieniem buforów kapitałowych.

Komórką wiodącą w zakresie zarządzania ryzykiem niewypłacalności jest Dział Zarządzania Ryzykami i Analiz, który odpowiada m.in. za:

- 1) Monitorowanie poziomu adekwatności kapitałowej Banku, w tym ryzyka dźwigni finansowej.
- 2) Koordynowanie procesu szacowania wartości kapitału wewnętrznego i oceny istotności ryzyka.
- 3) Przygotowywanie planów finansowych w zakresie rozwoju bazy kapitałowej.
- 4) Przeprowadzanie testów warunków skrajnych dla ryzyka kapitałowego.
- 5) Przygotowywanie informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Bank sporządza plany kapitałowe (wielkości i struktury funduszy własnych) w celu skorelowania rozwoju bazy kapitałowej z przyjętą Strategią, dynamiką skali działania, strukturą oraz wielkością aktywów ważonych ryzykiem. Bank posiada pisemne awaryjne plany kapitałowe na wypadek niekorzystnych zdarzeń wewnętrznych i zewnętrznych.

Zarząd otrzymuje raporty dotyczące poziomu adekwatności w okresach kwartalnych, przy czym półroczne informacje mają charakter rozszerzony. Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczne informacje kwartalnie.

8. Ryzyko modeli

Ryzyko modeli – oznacza potencjalną stratę, jaką może ponieść Bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli.

Z uwagi na rodzaj i skalę prowadzonej działalności Bank nie stosuje modeli a jedynie arkusze jako narzędzia wspierające i wspomagające ocenę ryzyka.

9. Ryzyko rezydualne

Ryzyko rezydualne – jest to ryzyko związane ze stosowaniem przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego (form zabezpieczeń), które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano w momencie ich przyjmowania.

Celem zarządzania ryzykiem rezydualnym jest monitorowanie ryzyka rezydualnego w Banku, zapewnienie skuteczności technik redukcji ryzyka kredytowego oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych. Ryzyko rezydualne jest uwzględnione w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w procedurach wewnętrznych.

W ramach informacji zarządczej z zakresu ryzyka rezydualnego sporządzane są dla Zarządu informacje dotyczące przebiegu procesów windykacyjnych i odzysków z zabezpieczeń. Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczną informację z zakresu ryzyka rezydualnego w okresach rocznych.

10. Ryzyko transferowe

Ryzyko transferowe – jest to ryzyko niemożności wypełnienia przez dłużników Banku zobowiązań wobec Banku z powodu działań rządowych (w szczególności rządów krajów trzecich) w praktyce dotyczy to ograniczeń w możliwości dokonywania pieniężnych transferów zagranicznych;

Prowadzona działalność aktualnie nie naraża Banku na ten rodzaj ryzyka, zatem Bank nie wprowadza odrębnych polityk i procedur w tym zakresie.

11. Ryzyki utraty reputacji

Ryzyko utraty reputacji – jest to obecne lub przewidywane ryzyko dla przychodów i kapitału, wynikające z negatywnego odbioru wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, udziałowców lub regulatorów. Jest to ryzyko związane z charakterem opinii obecnych lub potencjalnych Klientów na temat Banku, zmieniającym się w zależności od informacji, jakie napływają od Klientów samego Banku, pozostałych usługobiorców oraz z otoczenia Banku.

Celem zarządzania ryzykiem utraty reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby Klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska. Ryzyko utraty reputacji zaliczyć należy do ryzyk, które trudno jest oszacować metodami ilościowo-jakościowymi. W toku normalnej działalności ryzyko to jest nieistotne i wydaje się nie mieć kluczowego wpływu na działalność Banku, niemniej brak świadomości właściwego monitorowania tego ryzyka oraz zarządzania nim jest niedopuszczalne w działalności Banku.

Ryzyko utraty reputacji jest ściśle powiązane z ryzykiem operacyjnym i braku zgodności, a metody ich pomiaru i zarządzania w istotnym stopniu pokrywają również istotny obszar ryzyka utraty reputacji stąd istotne znaczenie dla minimalizowania tego ryzyka ma rozwijanie metod zarządzania ryzykiem w Banku w tym ryzykiem operacyjnym i brakiem zgodności. Dodatkowo Bank w sposób aktywny zarządza ryzykiem utraty reputacji poprzez:

- 1) Działania budujące wizerunek Banku jako instytucji zaangażowanej w społeczno-kulturalne inicjatywy lokalne np. sponsorowanie imprez kulturalno-oświatowych, udzielanie wsparcia finansowego klubom sportowym, strażom pożarnym, szkołom oraz innym organizacjom społecznym.
- 2) Dążenie do podnoszenia standardów placówek poprzez realizację prac modernizacyjnych.
- 3) Politykę kadrową.
- 4) Politykę medialną.
- 5) Opracowanie planów awaryjnych.
- 6) Wprowadzenie skutecznych mechanizmów kontroli wewnętrznej.

12. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności – należy rozumieć jako ryzyko sankcji prawnych bądź regulaminowych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, na jakie jest narażony Bank w wyniku nie stosowania się do przepisów prawa, ustaw, rozporządzeń bądź przyjętych przez Bank standardów i zasad postępowania.

Zakres zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje następujące obszary:

- 1) zgodność działania Banku z przepisami prawa i wymogami obowiązującymi banki,
- 2) przestrzeganie właściwych standardów rynkowych, dobrych praktyk i kodeksów postępowania przyjętych przez sektor bankowy,
- 3) przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- 4) przeciwdziałanie przestępczości na szkodę Banku.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest przeciwdziałanie wystąpieniu strat finansowych oraz ryzyka naruszenia dobrego imienia Banku

Identyfikacja ryzyka braku zgodności jest procesem ciągłym i odbywa się na podstawie bieżących analiz m.in.: bazy zdarzeń ryzyka operacyjnego, rejestru spraw sądowych, informacji o reklamacjach i skargach klientów mających związek z ryzykiem braku zgodności, informacji od kierujących komórkami o występujących przypadkach braku zgodności.

Do najważniejszych zadań dotyczących poziomu strategicznego w procesie zarządzania zgodnością i ryzykiem braku zgodności należą w przypadku Rady Nadzorczej – sprawowanie nadzoru nad jego skutecznym funkcjonowaniem, zatwierdzanie Polityki zgodności i innych dokumentów odnoszących się do tego procesu oraz ocena jego efektywności. Zarząd odpowiada za opracowanie i wdrożenie Polityki zgodności, ustalenie struktury organizacyjnej kompetencji, odpowiedzialności i zadań w tym obszarze oraz podejmowanie środków naprawczych lub dyscyplinujących w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki.

13. Ryzyko związane z bancassurance

Ryzyko związane z bancassurance – jest to ryzyko związane z oferowaniem ubezpieczeń przez Bank na podstawie umów zawartych pomiędzy bankiem a zakładem ubezpieczeń powiązane bezpośrednio z produktem bankowym oraz na niepowiązane bezpośrednio z produktem bankowym, a także ubezpieczeniowych produktów o charakterze inwestycyjnym lub oszczędnościowym.

Bank posiada zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę w zakresie bancassurance. Bank przyjął jako model biznesowy rozwiązanie, w którym Bank w procesie oferowania ubezpieczeń z wykorzystaniem kanału bancassurance pełni rolę agenta/pośrednika ubezpieczeniowego na podstawie umowy podpisanej z zakładem ubezpieczeniowym. W ramach modelu agencyjnego klienci zawierają, ze współpracującym/i z Bankiem zakładami ubezpieczeń, indywidualne umowy ubezpieczenia z oferty Banku. W umowach tych klienci pełnią rolę ubezpieczonych i ubezpieczających.

W 2020 skala działalności w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego pozostała niska. Ten obszar działalności nie stanowił istotnego źródła przychodów w działalności Banku. Bank nie oferuje produktów o charakterze ubezpieczeniowo-inwestycyjnym, w szczególności ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Rada Nadzorcza, Zarząd otrzymują cykliczne raporty dotyczące działalności w zakresie ubezpieczeń.

Zestawienie wskaźników i danych liczbowych dotyczących ryzyka

1. Podstawowe składniki bilansu i rachunku wyników (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Podstawowe składniki bilansu				
1	Suma bilansowa	167 452	181 627	198 968
2	Fundusze własne dla celów norm ostrożnościowych	14 383	15 666	16 556
3	Depozyty ogółem, w tym:	150 595	163 707	180 809
	- <i>depozyty sektora finansowego</i>	18	0	0
	- <i>depozyty sektora niefinansowego, w tym:</i>	138 762	151 695	164 867
	- <i>depozyty osób prywatnych</i>	110 255	123 142	125 838
	- <i>depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych</i>	28 507	28 553	39 029
	- <i>depozyty sektora budżetowego</i>	11 816	12 013	15 946
4	Kredyty ogółem, w tym:	65 619	83 189	80 251
	- <i>kredyty dla sektora niefinansowego,</i>	52 877	59 934	57 227
	- <i>kredyty dla sektora budżetowego</i>	12 742	23 255	23 024
5	Należności od sektora finansowego	50 159	61 556	65 250
6	Dłużne papiery wartościowe:	44 318	29 399	46 748
	- <i>obligacje Skarbu Państwa</i>	0	0	8 861
	- <i>bony pieniężne</i>	44 318	29 198	3 450
	- <i>pozostałe</i>		201	6 438
7	Certyfikaty inwestycyjne FIZ	0	0	0
8	Jednostki uczestnictwa FIO	0	0	0
Podstawowe składniki rachunku wyników				
9	Wynik finansowy brutto	1 631	1 236	543
10	Wynik finansowy netto	1 271	960	361
11	Wynik odsetkowy	4 134	4 423	3 696
12	Wynik z prowizji	1 628	1 677	1 584
13	Koszty działania	4 103	4 597	4 625
14	Saldo rezerw celowych na należności	342	425	779

2. Wskaźniki dotyczące ryzyka kredytowego

Lp.	Wskaźnik	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Ryzyko kredytowe w portfelu kredytowym				
1	Udział kredytów (wg wart. nominalnej kapitału) w sumie bilansowej	40,00	46,38	40,72
2	Wskaźnik kredytów zagrożonych	1,26	0,88	1,62
3.	Najwyższe zaangażowanie wobec jednego kredytobiorcy /bez JST/	19,35%	18,65%	22,28%
4.	Ekspozycje kr. zabezpieczone hipotecznie/uznany kapitał	40.245,83 279,81%	45.476,27 290,29	46 118,81 278,57
5.	Detaliczne ekspozycje kredytowe/uznany kapitał	51,89%	54,77	47,44
6.	Wskaźnik kredytów straconych	1,24%	0,88%	0,99%

3. Wskaźniki dotyczące ryzyka płynności

Lp.	Wskaźnik	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Struktura finansowania				
1	Udział depozytów osób prywatnych w sumie bilansowej	65,84	67,80	63,25
2	Udział depozytów pozostałych podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej	17,02	15,72	19,62
3	Udział "dużych depozytów" w depozytach ogółem	8,23	5,96	9,93
Struktura depozytów				
4	Udział depozytów osób wewnętrznych w depozytach ogółem	0,98	0,77	0,88
5	Udział depozytów niestabilnych w bazie depozytowej	29,34	25,10	42,08
6	Udział zobowiązań pozabilansowych w sumie bilansowej	6,01	6,93	7,17
7	Wskaźnik płynności do 1 miesiąca	2,12	2,32	1,49
8	Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	2,26	2,43	1,57
9	Wskaźnik płynności do 1 roku	2,03	2,00	1,46
10	Wskaźnik pokrycia depozytów niestabilnych aktywami płynnymi	1,84	2,00	1,37
11	Wskaźnik stabilności bazy depozytowej I	1,65	1,50	1,34
12	Wskaźnik stabilności bazy depozytowej II	1,97	1,74	1,58

13	Obligo kredytowe / depozyty ogółem	44,21	51,53	44,80
14	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy p.f. w aktywach ogółem	0,49	0,45	0,52
15	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	3,94	4,70	4,88
Wymóg pokrycia wypływów netto				
16	Aktywa płynne	42.380	33.256	50.421
17	Wypływy środków	22.609	21.575	26.199
18	Wpływy	16.956	12.187	15.022
19	Wpływy ograniczone	7.167	9,387	11.177
20	Wskaźnik LCR	2,74	2,73	3,36

Dodatkowe wyjaśnienia do wskaźników:

- 1) Bank definiuje "duże depozyty" jako depozyty od klienta (z uwzględnieniem podmiotów powiązanych) > 1% bazy depozytowej
- 2) Bank przyjmuje "aktywa płynne" jako aktywa, które Bank może wycofać w warunkach skrajnych bez konieczności poniesienia nieprzewidzianych i nieakceptowanych strat z tego tytułu. Bank stosuje definicje aktywów płynnych zbieżną z zasadami i regułami określonymi w Rozporządzeniu CRR dla aktywów płynnych
- 3) Bank przyjmuje jako "osad w depozytach" najbardziej stabilną część depozytów, odporna na zmieniające się warunki rynkowe i charakteryzująca się stosunkowo niewielką wrażliwością na zmiany stóp procentowych. Szacowanie osadu odbywa się na podstawie przyjętych pisemnych założeń na bazie danych historycznych.

4. Wskaźniki dotyczące ryzyka stopy procentowej

Lp.	Wskaźnik	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
1	Względny współczynnik luki (wartość luki i jej relacja do sumy bilansowej)	13,16	6,41	6,08
2	Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o 0,25pp	5,34	5,95	6,21
3	Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku ,przy zmianie stóp o 0,10pp.	1,38	1,72	2,00
4	Rozpiętość odsetkowa	2,62	2,65	1,66

5. Wskaźniki dotyczące ryzyka walutowego

Lp.	Wskaźnik	2018	2019	2020
1	Skala działalności walutowej w odniesieniu do sumy bilansowej	3,75	2,89	

2	Limit LPC	252	251	248
3	Maksymalna pozycja walutowa całkowita w odniesieniu do funduszy własnych	155	132	138
4	Średni poziom pozycji walutowej całkowitej w odniesieniu do funduszy własnych	60	50	52
5	Max wykorzystanie limitu	61,66	52,28	55,39
6	Średnie wykorzystanie limitu	24,31	19,85	20,77

6. Wskaźniki dotyczące ryzyka operacyjnego

Lp.	Wskaźnik	2018	2019	2020
1	Straty brutto w odniesieniu do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	1,62	1,42	1,07
2	Straty netto w odniesieniu do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	0,49	0,34	0,50

* straty z tytułu ryzyka operacyjnego brutto tj. bez uwzględniania odzysków

7. Wskaźniki dotyczące adekwatności kapitałowej

Lp.	Wskaźnik	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
1	Udział kapitału Tier I w kapitale własnym ogółem	100	100	100
2	Udział kapitału Tier II w kapitale własnym ogółem	0	0	0
3	Udział kapitału Tier II w kapitale Tier I	0	0	0
4	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,95	19,63	20,92
5	Współczynnik kapitału Tier I	19,95	19,63	20,92
6	Łączny współczynnik kapitałowy	19,95	19,63	20,92
7	Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	19,02	19,58	20,92
8	Wskaźnik dźwigni (definicja przejściowa)	8,45	8,36	8,07

Bank ujawnia informacje na temat funduszy własnych na zasadzie indywidualnej w okresie przejściowym [w tys. zł].

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		(A) KWOTA W DNIU UJAWNIENA	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/ 2013	(C) KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	228	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	228
	W tym: instrument typu 1		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	W tym: instrument typu 2		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	W tym: instrument typu 3		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust.1 lit. c)	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	15 830	art. 26 ust 1	15 830
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	556	art. 26 ust 1 lit. f)	556
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		art. 486 ust 2	

	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018r.		art. 483 ust 2	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	art. 84, 479, 480	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	16 614		16 614
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne				
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		art. 34, 105	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-57	art. 36 ust. 1 lit. b), art.37, art. 472 ust. 4t	-57
9	Zbiór pusty w EU			
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienie warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art.38, art. 472 ust. 5	
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		art. 33 lit. a)	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 159, art. 472 ust. 6	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 lit. b)	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41, art. 472 ust. 7	

16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42, art. 472 ust. 8	
17	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego , jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44, art. 472 ust. 9	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit h), art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, art. 472 ust. 10	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79, 470, art. 472 ust. 11	
20	Zbiór pusty w UE			
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)	
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91	
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b) art. 258	
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3	

21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5	
22	Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470, art. 472 ust. 11	
24	Zbiór pusty w UE			
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5	
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a), art. 472 ust. 3)	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. l)	
26	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR.			
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;			
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 1		art. 467	
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 2		art. 467	
	w tym fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego		art. 468	
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 2		art. 468	
26b	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 481	
	w tym: ...		art. 481	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)	

28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I			-58
29	Kapitał podstawowy Tier I	16 556		16 556
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty				
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne		art. 51, 52	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości			
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości			
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		art. 486 ust. 3	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 3	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		art. 85, 86, 480	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0		0
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne				
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57, art. 475 ust. 2	
38	Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. b), art. 58 i art. 475 ust. 3	

39	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79, art. 475 ust. 4	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. d), art. 59, 79, art. 475 ust. 4	
41	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			
41b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.		art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit. a)	

41c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 467, 468, 481	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		art. 467	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		art. 468	
	w tym: ...		art. 481	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0		
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0		
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	16 556		16 556
Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy				
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0	art. 62, 63	0
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		art. 486 ust. 4	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 4	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		art. 87, 88, 480	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	art. 62 lit. c) i d)	0

51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0		0
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne				
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2	
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 66 lit. b), art. 68 i art. 477 ust. 3	
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4	
54a	w tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
54b	w tym udziały kapitałowe istniejące przed dniem 1 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. d), art. 69, 79, art. 477 ust. 4	
56	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			

56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 .		art. 475, art. 475 ust. 2 lit. a), art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach dokonywanych w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.			
56c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 467, 468, 481	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		art. 467	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		art. 468	
	w tym: ...		art. 481	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0		
58	Kapitał Tier II	0		0
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	16 556		16 556
59a	Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			

	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego , pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I itd.)		art. 472, art. 472 ust. 5, art. 472 ust. 8 lit. b), art. 472 ust. 10 lit. b), art. 472 ust. 11 lit. b)	
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)		art. 475, art. 475 ust. 2 lit. b), art. 475 ust. 2 lit. c), art. 475 ust. 4 lit. b)	
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/ 2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)		art. 477, art. 477 ust. 2 lit. b), art. 477 ust. 2 lit. c), art. 477 ust. 4 lit. b)	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem			
Współczynniki i bufory kapitałowe				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		art. 92 ust. 2 lit. c)	

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 (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128	
69	[nieistotne w przepisach unijnych]			
70	[nieistotne w przepisach unijnych]			
71	[nieistotne w przepisach unijnych]			
Współczynniki i bufory kapitałowe				
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10, art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4, art. 66 lit. c), art. 69, 70, art. 477 ust. 4	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48, 470, art. 472 ust. 11	

74	Zbiór pusty w UE			
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II				
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		art. 62	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)				
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5	0
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5	

84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5	

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku w związku z art. 435 ust. 1 pkt e. Rozporządzenia UE CRR oświadcza, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii działania Banku.

Zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu
Banku Spółdzielczego w Dobczycach dniu
16 lipca 2021 roku.