



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W WIĘCBORKU**
Spółdzielcza Grupa Bankowa
www.bswiecbork.pl



Ujawnienie informacji

**dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych,
polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawniane
zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego
i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., część ósma,
a także art. 111a ust 3 ustawy – Prawo bankowe.**

Sępólno Krajeńskie, czerwiec 2021 r.

Spis treści

I. Wstęp	3
II. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia	3
III. Zakres stosowania – art. 436.....	5
IV. Fundusze własne – art. 437.....	5
V. Wymogi kapitałowe – art. 438	7
VI. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439.....	9
VII. Bufory kapitałowe – art. 440.....	9
VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441	9
IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442.....	9
X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443	15
XI. Korzystanie z ECAI – art. 444	15
XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445.....	15
XIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446.....	16
XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447.....	16
XV. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448	17
XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449	19
XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450.....	19
XVIII. Dźwignia finansowa – art. 451	21
XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452	22
XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453	22
XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	25
XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.....	25
XXIII. Ryzyko płynności	25
Załącznik nr 1 Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.	32
Załącznik nr 2 Oświadczenie Zarządu	45
Załącznik nr 3 Informacja na temat profilu ryzyka	46
Załącznik nr 4 Informacja na temat należności restrukturyzowanych oraz nieobsługiwanych	53

I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31.12.2020 r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) *nie stosuje* pominięcia informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) *nie stosuje* pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
4. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Więcborku”, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Więcborku” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania ryzykiem jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, m. in. Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Więcborku, Planami finansowymi, a także innymi regulacjami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Strategicznym celem zarządzania ryzykiem jest profilowanie i utrzymywanie poziomu występującego ryzyka w akceptowanych granicach oraz zgodnego z wyznaczonymi celami finansowymi.
4. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Więcborku określa:
 - a) strukturę organizacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem, podział zadań na trzy linie obrony;
 - b) zadania organów Banku, komitetów, jednostek organizacyjnych i poszczególnych osób w procesie zarządzania ryzykiem;

- c) schemat procedur odnoszących się do zarządzania ryzykiem w Banku;
 - d) ogólne zasady identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, w tym zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych;
 - e) ogólne zasady monitorowania i kontroli ryzyka;
 - f) organizację systemu informacji zarządczej;
 - g) cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Banku i ogólnie sposób ich realizacji;
 - h) generalną skłonność do podejmowania przez Bank ryzyka – apetyt na ryzyko.
5. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
6. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
7. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.
8. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 2.
9. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w Załączniku nr 3.
10. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:
- 1) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Sześcioro Członków Rady Nadzorczej Banku pełni po jednym stanowisku dyrektorskim, natomiast jeden Członek – dwa stanowiska. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.
 - 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg „Statutu Banku Spółdzielczego w Więcborku” i „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Więcborku” biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Procedurą oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku”. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z ustawą Prawo bankowe, „Statutem Banku Spółdzielczego

w Więcborku” i „Regulaminem obrad Zebrania Przedstawicieli w Banku Spółdzielczym w Więcborku”, biorąc pod uwagę kwalifikacje, kryterium niezależności, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Procedurą oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Więcborku”.

- 3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 4) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. Powołano natomiast Komitet Audytu.

III. Zakres stosowania – art. 436

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

IV. Fundusze własne – art. 437

1. Zapewniając bezpieczeństwo ekonomiczne, Bank utrzymuje fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.
2. Fundusze własne Banku obejmują:
 - 1) **kapitał Tier I**, w którym wyróżnia się:
 - a) **kapitał podstawowy Tier I (CET 1)**, składający się z następujących pozycji:
 - i. kapitału zasobowego – tworzony z podziału wypracowanego zysku netto oraz wpisowego członków,
 - ii. funduszu rezerwowego – tworzony z podziału zysku netto,
 - iii. funduszu ogólnego ryzyka bankowego na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - iv. funduszu udziałowego,
 - v. funduszu z aktualizacji wyceny środków trwałych – z uwzględnieniem przepisów przejściowych,
 - vi. zysku w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego,
 - vii. niepodzielonego zysku z lat ubiegłych, po uzyskaniu zgody KNF,
 - b) **kapitał podstawowy Tier I** pomniejsza się o następujące pozycje:
 - i. stratę z lat ubiegłych, stratę w trakcie zatwierdzania, stratę netto bieżącego okresu,
 - ii. wartości niematerialne i prawne netto,
 - c) **kapitał dodatkowy Tier I (AT 1)** – Bank nie posiada pozycji, które zaliczałby do AT 1,
 - d) **kapitał Tier II**, który składa się z pożyczek podporządkowanych, spełniających warunki określone w art. 63 CRR, zaliczanych po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, pomniejszanych w ciągu ostatnich 5 lat trwania umowy o 20% ich kwoty nominalnej w każdym roku;

e) **kapitał Tier II** nie jest pomniejszany (pomniejszenia wynikające z CRR nie dotyczą Banku).

Kwota, którą Bank zalicza do kapitału Tier II nie może być wyższa niż 1/3 kapitału Tier I.

3. Struktura funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2020 r.

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia nr 1423/2013, poniżej zaprezentowano strukturę funduszy własnych w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr 6 do Rozporządzenia nr 1423/2013. W celu przejrzystości danych zawartych w poniższej tabeli zakres ujawnień ograniczono do pozycji niezerowych, jednocześnie zachowując numerację zgodną z wzorem załącznika nr 6.

	Kwota w dniu ujawnienia (tys. zł)
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: INSTRUMENTY I KAPITAŁY REZERWOWE	
1. Instrumenty kapitałowe i związane z nimi azio emisyjne	988
3. Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	20 442
6. Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	21 430
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE	
8. Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-109
28. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-109
29. Kapitał podstawowy Tier I	21 321
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I: INSTRUMENTY	
36. Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE	
43. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
44. Kapitał dodatkowy Tier I	-
45. Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	21 321
KAPITAŁ TIER II: INSTRUMENTY I REZERWY	
46. Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	336
51. Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	336
58. Kapitał Tier II	336
59. Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + Kapitał Tier II)	21 657
60. Aktywa ważone ryzykiem razem	106 434
WSPÓŁCZYNNIKI I BUFORY KAPITAŁOWE	
61. Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,56%
62. Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,56%
63. Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,82%

4. Poziom kapitału podstawowego Tier I i kapitału Tier I ponad wymagany poziom współczynnika.

Współczynnik	Stan na 31.12.2020 r.	Wymagany prawem poziom współczynnika	Nadwyżka kapitałów ponad wymagany poziom (tys. zł)
CET1	16,56%	7,00%	12 309
T1	16,56%	8,50%	10 377

V. Wymogi kapitałowe – art. 438

1. Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania, opartą na utrzymywaniu rozmiarów działalności obarczonych ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy. Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka, tym samym oblicza łączną wielkość wymogu kapitałowego (całkowity wymóg kapitałowy). Punktem wyjściowym dla ustalenia wewnętrznego wymogu kapitałowego jest wyliczony, zgodnie z procedurą regulacyjnego wymogu kapitałowego, regulacyjny wymóg kapitałowy. Następnie Bank ocenia, czy wyznaczony regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe oraz dodaje wymogi kapitałowe na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczone zgodnie z procedurą wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego. Całkowity wymóg kapitałowy stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, oraz wymogów kapitałowych obliczonych zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą wewnętrznego wymogu kapitałowego.
2. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Sumę kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości bilansowych oraz wartości ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowych pomnożonych przez przypisane procentowe wagi ryzyka, zgodnie z metodą standardową opisaną w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR).
3. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne wyznaczana jest metodą podstawowego wskaźnika, określoną w uchwale KNF w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR).
4. Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych dla ryzyka walutowego w oparciu metodę podstawową. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego oblicza się jako:
 - 1) 8% pozycji walutowej całkowitej jeżeli pozycja walutowa całkowita przekracza 2% funduszy własnych Banku;
 - 2) zero – jeżeli pozycja walutowa całkowita nie przekracza 2% funduszy własnych Banku.
5. Dodatkowo Bank oblicza wewnętrzny wymóg kapitałowy na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne:
 - 1) ryzyko kredytowe,
 - 2) ryzyko operacyjne,
 - 3) ryzyko walutowe – w ramach ryzyka rynkowego,
 - 4) ryzyko koncentracji zaangażowań,
 - 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - 6) ryzyko płynności,
 - 7) ryzyko braku zgodności – w ramach ryzyka operacyjnego,
 - 8) ryzyko wyniku finansowego,
 - 9) ryzyko cyklu gospodarczego,

10) ryzyko kapitałowe.

Kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji kapitałowej), który może pojawić się w sytuacji nieoczekiwanej. Koszt lub utracony przychód obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne.

6. Bank raz w roku weryfikuje istotność ryzyk, uznanych obecnie za nieistotne, tj.:

- 1) ryzyko strategiczne,
- 2) ryzyko utraty reputacji,
- 3) ryzyko transferowe,
- 4) ryzyko rezydualne,
- 5) ryzyko modeli,
- 6) ryzyko dźwigni finansowej.

Jeżeli w wyniku weryfikacji Bank uzna dane ryzyko za istotne, będzie ono podlegało kwartalnej analizie z zakresu oceny wewnętrznej adekwatności kapitałowej.

7. Regulacyjne i wewnętrzne wymogi kapitałowe (tys. zł).

WYMOGI KAPITAŁOWE NA POSZCZEGÓLNE RODZAJE RYZYK w tym wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c)	31.12.2020
Ryzyko kredytowe	9 944
regulacyjny wymóg kapitałowy	8 515
dodatkowy wymóg kapitałowy	1 429
Ryzyko operacyjne	1 785
regulacyjny wymóg kapitałowy	1 785
dodatkowy wymóg kapitałowy	0
Ryzyko walutowe	0
regulacyjny wymóg kapitałowy	0
dodatkowy wymóg kapitałowy	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0
koncentracji dużych, indywidualnie istotnych i znaczących zaangażowań	0
koncentracji w sektor gospodarki	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument kredytowy w DEK	0
koncentracji zaangażowań wg rekomendacji S	0
koncentracji wg pozostałych kategorii	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	548
Ryzyko płynności	0
Ryzyko wyniku finansowego	0
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0
ryzyko koncentracji funduszu udziałowego	0
ryzyko koncentracji dużych udziałów	0
Ryzyko cyklu gospodarczego	0
Całkowity wymóg kapitałowy	10 300
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	12 277
Łączny kapitał (Tier I + Tier II)	21 657
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,56
Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,56
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,82
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	14,11

8. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 (tys. zł).

L.p.	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	126
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	130
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	7
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-
6.	Ekspozycje wobec instytucji	0
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	552
8.	Ekspozycje detaliczne	2 571
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	4 149
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	271
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-
13.	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową	-
14.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	-
15.	Ekspozycje kapitałowe	207
16.	Inne pozycje	501
Razem metoda standardowa (SA)		8 515

9. Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE - **nie dotyczy.**

VI. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439

Nie dotyczy.

VII. Bufory kapitałowe – art. 440

Wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił w 2020 r. 0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko instytucji, które posiadają ekspozycje kredytowe na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia 575/2013.

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	153 465
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego (tys. zł)	0

VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441

Nie dotyczy

IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442

1. Definicja pozycji przeterminowanych, nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

Bank uznaje za ekspozycję za przeterminowaną, gdy okres przeterminowania jest dłuższy niż 90 dni oraz przeterminowana kwota przekracza:

- a) w przypadku ekspozycji detalicznych - 500 złotych,
- b) w przypadku pozostałych klas ekspozycji - 3.000 złotych.

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

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

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

2. Identyfikacja i klasyfikacja ekspozycji zagrożonych utratą wartości.

1) Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

- a) w odniesieniu do ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa oraz ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego
 - kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek;
- b) w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
 - terminowości spłaty kapitału lub odsetek
 - sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Kryterium terminowości weryfikowane jest codziennie.

2) Przeglądów i klasyfikacji ekspozycji kredytowych w oparciu o kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dokonuje się co najmniej na koniec każdego kwartału, z zastrzeżeniem pkt 4),

3) Dokonując klasyfikacji podmiotu Bank bierze pod uwagę sytuację ekonomiczno-finansową dłużnika dokonaną na koniec każdego kwartału wg danych ekonomicznych kwartału poprzedniego,

4) Kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika stosuje się raz na rok (przy czym dla danego klienta odstęp pomiędzy kolejnymi przeglądami nie może być dłuższy niż 12 miesięcy) w przypadku ekspozycji kredytowych, spełniających łącznie następujące warunki:

- ekspozycja jest zaklasyfikowana do kategorii „normalne”;
- kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec tego podmiotu nie przekracza mniejszej z poniżej wymienionych kwot:
- równowartości kwoty:
 - 1.000.000,00 euro wobec jednostek samorządu terytorialnego,
 - 1.000.000,00 zł wobec pozostałych podmiotów,
- 6% uznanego kapitału Banku.

- 5) Ocenę jakościową klienta, który jest klientem prowadzącym pełną lub uproszczoną sprawozdawczość finansową, przeprowadza się na podstawie oceny mierników jakościowych, a w szczególności oceny:
- a) jakości zarządzania (ocena kadry kierowniczej),
 - b) stopnia zależności od rynku,
 - c) perspektyw rozwoju branży oraz ryzyka z nią związanego,
 - d) stopnia zależności od dotacji rządowych, zamówień rządowych, kilku dużych dostawców lub odbiorców,
 - e) stopnia zależności od innych podmiotów grupy,
 - f) dotychczasowej współpracy z Bankiem;
 - g) zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej,
 - h) jakości zabezpieczenia.
- 6) Ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta, którym jest jednostka samorządu terytorialnego, przeprowadza się zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami, stosując w szczególności następujące mierniki:
- a) ilościowe:
 - wysokość dochodów budżetu jednostki samorządu terytorialnego,
 - dynamikę przychodów jednostki samorządu terytorialnego,
 - stopień realizacji planu finansowego jednostki samorządu terytorialnego,
 - obciążenie budżetu jednostki samorządu terytorialnego zobowiązaniami;
 - b) jakościowe:
 - jakość posiadanego zabezpieczenia,
 - jakość zarządzania,
 - poziom rozwoju gospodarczego jednostki samorządu terytorialnego,
 - dotychczasowa współpraca z Bankiem.
- 7) Ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta, który jest bankiem, przeprowadza się zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami, z wykorzystaniem w szczególności następujących mierników:
- a) ilościowych:
 - struktury bilansu oraz rachunku zysków i strat,
 - współczynników kapitałowych, przy czym Bank uznaje, że w banku występuje podwyższone ryzyko w przypadku kształtowania się współczynników kapitałowych poniżej minimum regulacyjnego z uwzględnieniem połączonych bufora,
 - wskaźników ryzyka działalności kredytowej,
 - wskaźników płynności, w tym nadzorczych miar płynności oraz norm ustalonych w części szóstej rozporządzenia CRR,
 - wskaźnika pokrycia majątku trwałego,
 - wskaźnika rentowności – stopy zwrotu aktywów ROA, stopy zwrotu kapitału ROE;
 - b) jakościowych:
 - jakości posiadanego zabezpieczenia,
 - jakości zarządzania,

- dotychczasowej współpracy z Bankiem,
 - poziomu rozwoju gospodarczego terenu działania banku.
- 8) Ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej rolnika, przeprowadza się zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami, w oparciu o indywidualną analizę ilościową i jakościową oraz ocenę wpływu odpowiednich mierników na jego sytuację ekonomiczno-finansową.
- 9) Bank stosuje zasadę, że w ostatecznej ocenie sytuacji ekonomiczno-finansowej, czynniki jakościowe mają mniejszą istotność niż czynniki ilościowe; od tej zasady może być zastosowany wyjątek w przypadkach, w których z czynników jakościowych wynika jednoznacznie konieczność przeklasyfikowania klienta do wyższej grupy ryzyka.
- 10) Bank dokonuje przeglądu ekspozycji zaliczonych do kategorii „stracone” w oparciu o kryterium oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta, na podstawie którego podejmuje decyzje co do dalszego postępowania z ekspozycją/ekspozycjami, których dotyczył przegląd. W przypadkach ekspozycji kredytowych wobec klientów w stosunku do których toczy się postępowanie egzekucyjne lub upadłościowe i niemożliwe jest pozyskanie informacji w oparciu o które Bank mógłby dokonać oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta dopuszcza się rezygnację z przeprowadzania takiej oceny; w takich przypadkach Bank monitoruje przebieg i efekty działań windykacyjnych prowadzonych wobec klienta.
- 11) Dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, lub „stracone”, stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008 r. nr 235 poz. 1589) wraz ze zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 21 października 2017 roku oraz zasady określone w procedurze wewnętrznej Banku.
- 12) Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.

Z uwagi na brak możliwości przedstawienia danych z podziałem na kategorie ekspozycji, poniższe dane przedstawiono według typu kontrahenta (w tys. zł, wg wartości nominalnej).

Typ kontrahenta	do 1 tygodnia	od 1 tyg. do 1 m-ca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-2 lata	2-5 lat	5-10 lat	pow. 10 lat
Sektor finansowy	141 585	0	10 000	10 041	0	0	0	6 000	0
Sektor niefinansowy	2 402	1 932	4 103	7 858	15 096	25 908	46 284	17 934	6 786
Sektor samorządowy	235	174	239	496	1 706	3 279	2 307	0	0
Inne pozycje	35 680	17	5	8	8	2	504	600	9 374
RAZEM	179 903	2 123	14 347	18 403	16 809	29 190	49 095	24 534	16 160
% aktywów	51%	1%	4%	5%	5%	8%	14%	7%	5%

13) Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach – **nie dotyczy**.

Bank Spółdzielczy w Więcborku prowadzi swoją działalność na obszarze działania zgodnym ze Statutem na terenie Polski. Biorąc pod uwagę położenie geograficzne placówek żadne znaczące różnice w ryzyku nie zostały zidentyfikowane.

14) Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego wg stanu na 31.12.2020 r., a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji (tys. zł).

Klasa ekspozycji		Całkowita kwota ekspozycji	Średnia kwota ekspozycji
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	37 428	36 413
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	8 107	10 740
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	181	231
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-
6.	Ekspozycje wobec instytucji	155 260	131 383
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 403	5 427
8.	Ekspozycje detaliczne	53 367	57 060
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	61 310	63 288
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 227	4 018
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-
13.	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-
14.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego	-	-
15.	Ekspozycje kapitałowe	2 588	2 627
16.	Inne pozycje	17 292	16 554
Razem metoda standardowa (SA)		346 164	327 742

15) Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach według stanu na 31.12.2020 r. (tys. zł).

Klasa ekspozycji		Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor niefinansowy - MŚP	Sektor rządowy i samorządowy	Inne pozycje
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	37 428	-	-	-	-
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	8 107	-
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	181	-
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-

5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-
6.	Ekspozycje wobec instytucji	155 260	-	-	-	-
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	1 855	5 548	-	-
8.	Ekspozycje detaliczne	-	2 747	50 621	-	-
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	13 171	48 140	-	-
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	3 227	-	-	-
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-
13.	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-
14.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-
15.	Ekspozycje kapitałowe	2 588	-	-	-	-
16.	Inne pozycje	-	-	-	-	17 292
Razem metoda standardowa (SA)		195 276	21 000	104 308	8 288	17 292

16) Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane, przedstawione oddzielnie w podziale na istotne branże lub typy kontrahenta oraz korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego według stanu na 31.12.2020 r.

a) Ekspozycje przeterminowane (tys. zł)

Typ kontrahenta	Całkowita kwota ekspozycji	Rezerwy celowe
1. Sektor finansowy	-	-
bez rozpoznanej utraty wartości	-	-
z rozpoznaną utratą wartości	-	-
2. Sektor niefinansowy	2 050	2 050
bez rozpoznanej utraty wartości	-	-
z rozpoznaną utratą wartości	2 050	2 050
3. Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-
bez rozpoznanej utraty wartości	-	-
z rozpoznaną utratą wartości	-	-

b) Ekspozycje o utraconej wartości (tys. zł)

Typ kontrahenta	Całkowita kwota ekspozycji	Rezerwy celowe
1. Sektor finansowy	-	-
2. Sektor niefinansowy	6 079	5 070
w sytuacji poniżej standardu	466	227
w sytuacji wątpliwej	2 862	2 093
w sytuacji straconej	2 752	2 750
3. Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-

17) Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie (tys. zł).

	Stan na początek roku obrotowego	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
Rezerwy celowe na należności od sektora finansowego	0	0
Rezerwy celowe na należności od sektora niefinansowego, w tym:	4 618	5 182
1. Na należności normalne i pod obserwacją	91	112
2. Na należności zagrożone	4 527	5 070
- poniżej standardu	185	227
- wątpliwe	753	2 093
- stracone	3 588	2 750
Rezerwy celowe na należności sektora budżetowego	0	0
RAZEM:	4 618	5 182

W 2020 r. nie umarżono należności w ciężar odpisów. Nie tworzących odpisów na prawdopodobne straty na ekspozycjach.

X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443

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

Poniższa tabela przedstawia kwotę aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń (tys. zł)

Aktywa	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń
Instrumenty kapitałowe	0	1 901
Dłużne papiery wartościowe	0	1 100
Inne aktywa	0	341 023

Bank nie posiadał zabezpieczeń otrzymanych, nie posiadał zatem również zobowiązań powiązanych z tymi zabezpieczeniami.

XI. Korzystanie z ECAI – art. 444

Nie dotyczy

XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445

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 zł

Bank wyznacza wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe.

XIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446

1. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 1 785 tys. zł.
2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2020 roku podane są w poniższej tabeli (dane w zł).

Rodzaj zdarzenia	Bezpośr. poniesione	Bezpośr. odzyskane	Pośr. poniesione	Pośr. odzyskane	Ilość incydentów
Oszustwa wewnętrzne	0	0	0	0	0
Oszustwa zewnętrzne	400	400	96	0	8
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0	0	0	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0	2	0	1
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0	0	0	0
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	10	0	795	0	56
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	3 231	2 826	842	0	147
Suma	3 641	3 226	1 735	0	212

Ogółem straty brutto w 2020 r. wyniosły 5 375 zł, natomiast straty odzyskane – 3 226 zł, co przełożyło się na straty netto – 2 149 zł.

3. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. Proces ewidencji incydentów ryzyka operacyjnego odbywa się za pomocą programu informatycznego, wspomagającego zarządzanie ryzykiem operacyjnym, który umożliwia rejestrację, analizę, pomiar i monitorowanie ryzyka. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacji odpowiednich szkoleń dla pracowników.

XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 330, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych

zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329 z późn. zm.), w tym: zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych.

W aktywach Banku znajdują się następujące papiery kapitałowe (zł):

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość godziwa	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	Akcje SGB-Bank S.A.	1 897 300	1 897 300
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A.	1 100 000	1 100 000
3.	Udziały w Spółdzielni Mieszkaniowej w Sępólnie Krajeńskim	2 500	2 500
4.	Udziały w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB	1 000	1 000
5.	Akcje BPS S.A.	1	1

Zakupione akcje oraz papiery dłużne SGB-Banku S.A. oraz udziały w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB mają charakter wyłącznie strategiczny – wynikający z uczestnictwa Banku w zrzeczeniu SGB oraz spółdzielczym systemie ochrony. Na dzień bilansowy ww. akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie posiadał papierów kapitałowych do zbycia.

W 2020 r. w Banku nie było zrealizowanych zysków lub strat ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w zakresie ekspozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym. Nie wystąpiły również niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny.

XV. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448

1. Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o niestalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej.

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian zewnętrznych (rynkowych stóp procentowych) na sytuację finansową Banku.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest kształtowanie struktury aktywów i pasywów Banku, zapewniającej zarówno ochronę wartości ekonomicznej jak i finansowej, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku koncentrowało się głównie na potencjalnych zmianach wyniku ekonomicznego.

W 2020 roku Bank nie prowadził działalności handlowej w instrumentach stopy procentowej. Bank prowadzi bieżący monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych, analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych, zarządza grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić optymalną wielkość marży odsetkowej Banku.

Do pomiaru i oceny ryzyka stopy procentowej Bank stosuje:

- 1) analizę luki przeszacowania, która polega na zestawieniu wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych w zdefiniowanych przez Bank przedziałach przeszacowania uwzględniających pierwszy możliwy termin zmiany stóp procentowych; Bank dokonuje tego zestawienia w podziale na poszczególne stawki referencyjne,
- 2) metodę wyniku odsetkowego, która pozwala na oszacowanie zmian w wyniku odsetkowym dla pozycji o terminach przeszacowania do 12 miesięcy,
- 3) metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej, która pozwala na ocenę w jakim stopniu zmiana stóp procentowych wpływa na zmianę wartości ekonomicznej Banku,
- 4) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej, która wspiera ocenę poziomu ryzyka stopy procentowej oraz pozwala na obserwację trendów i czynników ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz ryzykiem zmiany wartości ekonomicznej Banku.

Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku. Narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów oprocentowanych według różnych stóp procentowych oraz w różnych terminach przeszacowywania się tych stóp.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są co miesiąc członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku i co kwartał członkom Komitetu ALCO.

2. Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez kierownictwo instytucji do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez kierownictwo instytucji, z podziałem na poszczególne waluty.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych:

- limit progowy oraz zarządczy zmian w wyniku odsetkowym w ciągu 12 miesięcy z tytułu ryzyka przeszacowania, przy założeniu jednoczesnego obniżenia wszystkich stóp procentowych o 2 p.p. (stress test) wynosi odpowiednio 19% oraz 17% funduszy własnych; relacja zmiany wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy na dzień 31.12.2020 r. wyniosła 1 975 tys. zł, co stanowiło 9,1% funduszy własnych Banku,
- limit progowy oraz zarządczy luki niedopasowania, narażonej na ryzyko bazowe wynosi odpowiednio 70 000 tys. zł oraz 60 000 tys. zł; na dzień 31.12.2020 r. luka niedopasowania, narażona na ryzyko bazowe wyniosła 0 tys. zł,
- limit progowy oraz zarządczy zmiany wartości ekonomicznej Banku, przy równoległym przesunięciu krzywej dyskontowej zerokuponowej o 200 p.b. (stress test) wynosi odpowiednio 19% oraz 17% funduszy własnych; na dzień 31.12.2020 r. dla zmiany o (+) 200 p.b. wartość ekonomiczna Banku zmniejszyłaby się o 1 736 tys. zł, co stanowiło 8,0% funduszy własnych Banku, natomiast dla zmiany o (-) 200 p.b. wartość ekonomiczna

Banku wzrosłaby o 396 tys. zł, co stanowiło 1,8% funduszy własnych Banku. Limity progowe oraz zarządcze zostały skonstruowane tak, aby potencjalna strata, wynikająca z pełnego ich wykorzystania oraz zmaterializowania się ryzyka w sytuacji skrajnej, nie przekroczyła funduszy własnych alokowanych na ryzyko stopy procentowej (14% FW). Wg stanu na dzień 31.12.2020 r. wartość aktywów i pasywów walutowych (oprocentowanych) nie przekroczyła wartości obligującej do przeprowadzenia szczegółowej analizy w tym obszarze.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej wymagała utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego, który na dzień 31.12.2020 r. kształtował się następująco:

Łączny ubytek kapitałów z tytułu ryzyka stopy procentowej	
Ryzyko przeszacowania	544
Ryzyko bazowe	4
Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej	548

XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449

Bank Spółdzielczy w Więcborku nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450

1. Polityka wynagrodzeń (w 2020 roku obowiązywała Polityka zmiennych składników wynagrodzeń zgodna z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach) przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2020 roku jeden raz. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitegu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
2. Bank nie jest znaczącą jednostką pod względem organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności. Bank, z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów, skalę działalności na rynku bankowym, a także w połączeniu z faktem, że zakres kompetencji przekazanych przez Zarząd poszczególnym pracownikom jest relatywnie niewielki z punktu widzenia możliwości wykreowania nadmiernego ryzyka, ustala, iż osobami istotnie wpływającymi na ryzyko są jedynie członkowie Zarządu Banku.
3. Wynagrodzenia osób objętych polityką wynagrodzeń (Polityką zmiennych składników wynagrodzeń) są zależne od:
 - a. jakości zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - b. jakości zarządzania ryzykiem płynności,
 - c. jakości zarządzania kapitałem,
 - d. realizacji wyniku finansowego,
 - e. wzrostu sumy bilansowej.

4. Kryteria stosowanych przy pomiarze wyników to:
- a. Jakość zarządzania ryzykiem kredytowym oceniana jest w dwóch aspektach: spłacalności udzielonych kredytów i jakości przyjmowanych zabezpieczeń. Za syntetyczną miarę oceniającą obydwie wymienione aspekty przyjmuje się poziom rzeczywistych strat poniesionych na nieobsługiwanych ekspozycjach kredytowych (okres całkowitego braku spłat powyżej 9 miesięcy), dla których Bank zrealizował już wszystkie posiadane zabezpieczenia rzeczowe. Ocena zarządzania ryzykiem kredytowym jest pozytywna jeżeli przyrost w/w ekspozycji w roku podlegającym ocenie nie przekraczał 1% obligi kredytowego.
 - b. Jakość zarządzania ryzykiem płynności oceniana jest w dwóch aspektach: płynności krótkoterminowej i długoterminowej. Za miary oceniające obydwie wymienione aspekty przyjmuje się poziom nadzorczych miar płynności. Ocena zarządzania ryzykiem płynności jest pozytywna jeżeli każdego dnia roku podlegającego ocenie Bank dotrzymywał nadzorcze miary płynności na wymaganym poziomie odpowiednio współczynnik płynności krótkoterminowej co najmniej 1, współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi co najmniej 1, współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi co najmniej 1.
 - c. Jakość zarządzania kapitałem mierzona jest, dla uwzględnienia wszystkich istotnych ryzyk zidentyfikowanych w Banku, wartością wewnętrznego współczynnika wypłacalności. Ocena zarządzania kapitałem jest pozytywna jeżeli na koniec każdego miesiąca wartość wewnętrznego współczynnika wypłacalności była nie niższa niż 8,5%, zgodnie z przyjętą w Banku metodologią jego wyliczenia.
 - d. Ocena realizacji wyniku finansowego odbywa się z punktu widzenia zdolności Banku do realnego zwiększania posiadanej bazy kapitałowej w związku z czym miarą realizacji tego celu jest stopa zwrotu z kapitałów własnych, rozumianych jako fundusze podstawowe na koniec roku podlegającego ocenie. Minimalnym wymogiem dla pozytywnej oceny realizacji wyniku jest osiągnięcie stopy zwrotu z kapitałów własnych na poziomie o 3% wyższym od inflacji.
 - e. Ocena efektów pracy każdego członka Zarządu Banku dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje 3 lata, tzn. rok miniony oraz 2 poprzednie.
- Kwota nagrody rocznej dla poszczególnych członków Zarządu ustalana jest w wysokości od 10% do 20% ich wynagrodzenia brutto w ujęciu rocznym, przy czym łączna kwota dla wszystkich członków Zarządu z tego tytułu nie może przekroczyć 10% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto.
- Rada Nadzorcza podejmuje decyzje o przyznaniu premii rocznej w formie uchwały dla poszczególnych członków Zarządu Banku. Przy ocenie pracy członka Zarządu Banku Rada Nadzorcza uwzględnia zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto.
- W sytuacji, gdy Bank objęty został programem naprawczym w rozumieniu przepisów Prawa bankowego, jest w likwidacji lub ogłoszono upadłość Banku oraz w przypadku negatywnej oceny efektów pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza może:

- 1) zmniejszyć lub nie przyznawać premii rocznej,
 - 2) zmniejszyć lub nie wypłacać odroczonej części premii rocznej.
5. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013 - Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku - składnik zmienny nie przekracza 100 % stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby.
 6. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
 7. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzeń, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa.

	Zarząd	Inne osoby istotnie wpływające na ryzyko	Razem
Zarządzanie bankiem (ilość osób / kwota w tys. zł)	4 / 1 003	0 / 0	4 / 1 003
Księgowość	1 / 97	0 / 0	1 / 97
Administracja	1 / 102	0 / 0	1 / 102

8. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka (tys. zł)

	Zarząd – 4 osoby
Wynagrodzenie stałe	1 202
Zmienne składniki wynagrodzenia:	
-pieniężne	140
-inne	-
Liczba osób uzyskujących odprawy	-
Wartość odpraw	-
Najwyższa wypłata odprawy	-

9. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR - **nie dotyczy**

XVIII. Dźwignia finansowa – art. 451

1. Wskaźnik dźwigni – „dźwignia finansowa” oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych Banku – wielkość posiadanych przez Bank aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów

pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

2. Wskaźnik dźwigni Bank obliczał jako miarę kapitału Tier I Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyrażał jako wartość procentową wg wzoru:

$$\frac{\text{Miara kapitału}}{\text{Miara ekspozycji całkowitej}} \times 100\%$$

3. Miarę kapitału stanowił kapitał Tier I skorygowany o wartość przekroczenia 10% kapitału Tier I przez łączne zaangażowanie kapitałowe Banku oraz wartości niematerialne i prawne.
4. Miara ekspozycji całkowitej była sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.
5. Miara ekspozycji całkowitej - suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału, przy czym:
 - 1) ekspozycji nie pomniejszało się o zabezpieczenia, gwarancje, ograniczenie ryzyka kredytowego,
 - 2) nie stosowało się kompensacji kredytów i depozytów.
6. Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni regulowały „Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Więcborku”. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego. W 2020 r. największy wpływ na wskaźnik dźwigni miał przyrost ekspozycji całkowitej, który wynikał ze wzrostu depozytów sektora budżetowego i niefinansowego.
7. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31.12.2020 r. wyniosła 5,97%.

XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452

Nie dotyczy

XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453

1. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych
2. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi.

Bank w ramach swoich procedur wprowadził „Instrukcję ustanawiania prawnych form zabezpieczeń wierzytelności banku w Banku Spółdzielczym w Więcborku” oraz „Zasady stosowania ubezpieczeń przy zabezpieczaniu kredytów w Banku Spółdzielczym w Więcborku”. Zabezpieczenie ma na celu zapewnienie Bankowi zwrotu przysługującej mu w stosunku do klienta wierzytelności, w razie gdyby nie dokonał on spłaty tej wierzytelności w terminie ustalonym w umowie. Zabezpieczenie winno być ustanowione nie wcześniej niż data zawarcia umowy, na podstawie której zaciągane jest zobowiązanie klienta. Wyceny zabezpieczeń rzeczowych dokonuje Bank w chwili ich przyjmowania. Aktualizacji wyceny zabezpieczeń dokonuje Bank w trakcie trwania umowy kredytowej, której zabezpieczenia

dotyczą. Zarówno przy udzielaniu kredytu jak i w czasie trwania umowy kredytowej obliczany jest przez pracownika Banku wskaźnik LtV (Loan to Value – stosunek kwoty kredytu do wartości zabezpieczenia), a także w przypadku zabezpieczenia hipotecznego – LtVh (stosunek kwoty kredytu do wartości zabezpieczenia hipotecznego).

3. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank

Bank stosuje w szczególności następujące zabezpieczenia:

- 1) hipoteka;
- 2) zastaw rejestrowy;
- 3) przewłaszczenie na zabezpieczenie;
- 4) weksel własny in blanco;
- 5) poręczenie wekslowe (awal);
- 6) poręczenie cywilne;
- 7) przelew (cesja) wierzytelności;
- 8) blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych;
- 9) kaucja;
- 10) gwarancja bankowa;
- 11) zastaw finansowy.

Bank może również stosować inne zabezpieczenia, przewidziane przepisami prawa oraz zwyczajami przyjętymi w obrocie krajowym i zagranicznym i stosować przy ich ustanawianiu i wykonywaniu wzory pism niewymienione w załącznikach do instrukcji, pod warunkiem zaakceptowania ich treści przez radcę prawnego Banku.

Bank ustala zabezpieczenia w porozumieniu z ustanawiającym biorąc pod uwagę między innymi:

- 1) rodzaj i wysokość zobowiązania oraz okres na jaki środki zostają przekazane;
- 2) status prawny ustanawiającego;
- 3) sytuację finansową i gospodarczą ustanawiającego oraz podmiotów powiązanych z nim kapitałowo lub organizacyjnie;
- 4) istnienie powiązań organizacyjnych lub gospodarczych pomiędzy kredytobiorcą a ustanawiającym będącym osobą trzecią;
- 5) typowe oraz indywidualne ryzyko związane z przekazaniem środków;
- 6) cechy danego zabezpieczenia wynikające z dotyczących go przepisów prawa oraz umów o ustanowienie zabezpieczenia (np. sposób ustanowienia zabezpieczenia, przesłanki i zakres odpowiedzialności wynikającej z zabezpieczenia, sposób realizacji uprawnień Banku);
- 7) przewidywany nakład pracy Banku oraz związane z ustanowieniem zabezpieczenia koszty Banku oraz klientów Banku;
- 8) realną możliwość oraz długość przewidywanego terminu pełnego zaspokojenia roszczeń Banku z przyjętego zabezpieczenia;
- 9) istniejące już obciążenia na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia (w przypadku zabezpieczeń rzeczowych) oraz zadłużenie ustanawiającego (w przypadku zabezpieczenia osobistego);

- 10) rynkową wartość zabezpieczenia;
- 11) realną możliwość zaspokojenia się Banku z proponowanych zabezpieczeń w trakcie postępowania egzekucyjnego lub upadłościowego.

4. Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa.

Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

5. Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego.

Bank wprowadził „Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Więcborku”. W Banku obowiązują 2 rodzaje limitów:

- 1) **limit progowy** - wyznaczony na poziomie maksymalnego akceptowanego przez Bank poziomu strat (zmniejszenia funduszy) z tytułu ponoszenia danego ryzyka lub na poziomie wynikającym z obowiązujących uregulowań prawnych (co jest równoznaczne z akceptacją wynikających z nich strat).
- 2) **limit zarządczy** – charakteryzuje się niższą ekspozycją na ryzyko niż w przypadku limitu progowego, zapewnia większą skuteczność monitorowania wzrostu skali występujących w Banku ryzyk poprzez konieczność akceptacji poziomu ryzyka i ewentualnie zwiększenia tego poziomu każdorazowo przy przekraczaniu limitów; na wysokość tych limitów wpływ ma ekspozycja Banku na dany rodzaj ryzyka z uwzględnieniem potencjału jej wzrostu w ramach rozwoju działalności.

Bank określił następujące limity zaangażowań w celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego:

- 1) w jeden podmiot lub podmioty powiązane – limit progowy 22,5% uznanego kapitału;
- 2) w jeden podmiot lub podmioty powiązane – limit zarządczy 20% uznanego kapitału;
- 3) wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących stanowisko kierownicze w Banku, podmiotów powiązanych z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko – limit progowy – 22,5% kapitału podstawowego Tier I.
- 4) wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących stanowisko kierownicze w Banku, podmiotów powiązanych z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko – limit zarządczy – 20% kapitału podstawowego Tier I.
- 5) maksymalny poziom sumy dużych (powyżej 10% funduszy własnych), istotnych (powyżej 5% funduszy własnych) i znaczących zaangażowań (powyżej 200 tys. zł),
- 6) maksymalny poziom zaangażowania w daną branżę,
- 7) maksymalny poziom koncentracji z tytułu jednego rodzaju zabezpieczenia,
- 8) maksymalny poziom koncentracji w jednorodny instrument kredytowy,
- 9) maksymalny poziom koncentracji w ekspozycje podlegające rekomendacji S,
- 10) udział poszczególnych pozycji w obligu kredytowym,
- 11) jednostkowe limity, dotyczące maksymalnej wysokości pojedynczego zaangażowania.

Szczegółowe wartości limitów w ramach poszczególnych grup koncentracji oraz wykorzystanie limitów na dzień 31.12.2020 r. przedstawiono w Załączniku nr 3.

XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy

XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Nie dotyczy

XXIII. Ryzyko płynności

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza – która:

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

2. Zarząd:

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

3. Komitet ALCO który:

- 1) opiniuje coroczną weryfikację limitów wewnętrznych;
- 2) identyfikuje potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 3) wydaje rekomendacje dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 4) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

4. Komórka monitorująca, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonująca zadania związane z:

- 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;

- 2) zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
 - 3) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
 - 4) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
 - 5) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności;
 - 6) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
 - 7) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności;
 - 8) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
 - 9) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
4. Komórka zarządzająca, która podlega Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowych, której obowiązki dotyczą:
- 1) optymalnego zarządzania środkami Banku oraz wywiązywania się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął),
 - 2) sprawdzania stanu gotówki w kasach oraz skarbcu na początek dnia,
 - 3) uzyskiwania informacji z Banku Zrzeszającego o stanie rachunku bieżącego,
 - 4) sprawdzania większych planowanych wypłat z rachunku klientów, wypłat kredytów oraz wpłat w danym dniu i w dniu następnym,
 - 5) ustalania stanu gotówki pozostającej w dyspozycji Banku (kasy, skarbiec),
 - 6) ustalania sumy odprowadzeń i zasileń gotówkowych,
 - 7) wyliczania stanu rachunku bieżącego,
 - 8) opracowywania prognoz przepływów finansowych Banku,
 - 9) lokowania nadwyżek środków.
 - 10) wyznaczania wskaźników LCR i NSFR;
5. Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne głównie za:
- 1) kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych;
 - 2) sporządzanie na polecenie Zarządu wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego;
 - 3) przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie

Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

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

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

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

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

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Wielkości wskaźnika LCR, NSFR oraz nadzorczych miar płynności na dzień 31.12.2020 r. przedstawiają się następująco:

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
Wskaźnik LCR	336%	80%
Wskaźnik NSFR	156%	100%
M3 – Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (B1 /A5)	1,90	1,0
M4 – Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1,48	1,0

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

Nazwa wielkości	31.03.2020 r.	30.06.2020 r.	30.09.2020 r.	31.12.2020 r.
Zabezpieczenie przed utratą płynności	56 907	64 908	68 801	68 638
Wypływy środków pieniężnych netto	20 238	36 464	42 435	20 442
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	281%	178%	162%	336%

Urealniona luka płynności dla pierwszych czterech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności na 31.12.2020 r. przedstawiają się następująco:

Przedział płynności	Do 1 tygodnia	Od 1 tygodnia do 1 m-ca	1-3 m-cy	3-6 m-cy
Luka bilansowa prosta	-125 347	-10 119	5 178	15 467
Luka bilansowa skumulowana	-125 347	-135 466	-130 288	-114 822
Luka urealniona prosta	71 806	-32 684	11 896	16 519
Luka urealniona skumulowana	71 806	39 122	51 018	67 538

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

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	77 391	2 dni, złożenie wniosku do Zarządu Spółdzielni IPS
lokata płynnościowa złożona przez BZ ze środków Minimum Depozytowego	173 897	2 dni, złożenie wniosku do Zarządu Spółdzielni IPS
możliwe do pozyskania kredyty z BZ	47 142	w ciągu 1 dnia, złożenie wniosku do Banku Zrzeszającego

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,

- niskie stopy procentowe, zniechęcające klientów do lokowania nadwyżek środków w bankach,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, zapewniające płynność bieżącą w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,
- realizację celów strategicznych, głównie utrzymywanie wysokiego udziału depozytów sektora niefinansowego, głównie osób fizycznych, charakteryzujących się dużą stabilnością.

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;

- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem „horyzoncie przeżycia”;

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

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

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

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

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

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

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

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

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

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu i Rady Nadzorczej sporządzane są z częstotliwością miesięczną. System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

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

Sępólno Krajeńskie, 25.06.2021 r.

Sporządził:

Zatwierdził:

Sprawdził:

Sprawozdanie przyjęto na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 28.06.2021 r.

Załącznik nr 1

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

Bank zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe posiada system zarządzania, składający się z systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także odpowiednią politykę wynagrodzeń wspierającą kulturę ryzyka (zarządzania ryzykiem).

Informacja o systemie zarządzania ryzykiem, strategii i celach zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie Strategii zarządzania ryzykiem przyjętej w Banku, obejmującej cele i organizację zarządzania ryzykiem, a także apetyt na ryzyko.

1. Zarządzanie ryzykiem jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz o wewnętrzne procedury zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Obowiązujące procedury w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji, stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.
2. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.
3. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
 - 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
 - 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
 - 3) system limitów ograniczających ryzyko;
 - 4) system informacji zarządczej;
 - 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
4. Do istotnych ryzyk swojej działalności, Bank zalicza następujące ryzyka:
 - 1) ryzyko kredytowe,
 - 2) ryzyko koncentracji,
 - 3) ryzyko operacyjne,
 - 4) ryzyko walutowe - w ramach ryzyka rynkowego,
 - 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - 6) ryzyko płynności,
 - 7) ryzyko braku zgodności,
 - 8) ryzyko kapitałowe,
 - 9) ryzyko wyniku finansowego (jako element ryzyka biznesowego),

- 10) ryzyko cyklu gospodarczego (jako element ryzyka biznesowego),
 - 11) inne ryzyka, jeżeli według oceny Banku lub zgodnie z „Zasadami wyznaczania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Więcborku” winny podlegać odrębnemu zarządzaniu na podstawie pisemnych procedur.
5. Ryzyka uznane przez Bank za nieistotne są poddawane monitorowaniu w cyklach rocznych zgodnie z instrukcją pn. „Instrukcja opracowania, weryfikowania i przyjmowania limitów wewnętrznych w Banku Spółdzielczym w Więcborku”. W przypadku uznania danego ryzyka za ryzyko istotne, Bank będzie szacował kapitał wewnętrzny na pokrycie danego ryzyka.
6. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:
- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
 - 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych;
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
 - 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.
7. W procesie nadzoru i zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową uczestniczą:
- 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd,
 - 3) Komitet ALCO,
 - 4) Komitet Kredytowy,
 - 5) komórki i jednostki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku),
 - 6) pozostali pracownicy.
8. Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym
- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
 - 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię działania Banku oraz monitoruje jej przestrzeganie;
 - 3) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania ryzykiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
 - 4) zatwierdza procedury dotyczące:
 - szacowania kapitału wewnętrznego,
 - planowania i zarządzania kapitałowego,
 - zasad zarządzania ryzykami;

- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
 - 6) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
 - 7) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
 - 8) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w tym w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków;
 - 9) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
 - 10) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 11) zatwierdza alokację kapitałów na ryzyka, limity progowe oraz ogólny profil ryzyka Banku (wyznaczany w ramach alokacji kapitałów na poszczególne ryzyka).
9. Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem, w tym:
- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
 - 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania ryzykiem;
 - 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnienie wdrożenia planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
 - 4) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
 - 5) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
 - 6) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
 - 7) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
 - 8) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- ponadto:
- 9) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów zarządczych oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków. Nadzór nad ryzykami przypisany jest Prezesowi Zarządu.

10. Biuro ds. Ryzyka, Analiz i Marketingu realizuje zadania w zakresie identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka występującego w Banku, szacowania adekwatności kapitału wewnętrznego, a także weryfikacji procedur związanych z zarządzaniem ryzykami, w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku wynikającego z otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.
11. Zadaniem Komitetu ALCO jest inicjowanie i koordynowanie działań w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniowanie podejmowanych w Banku działań, zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. W 2020 r. odbyło się 8 posiedzeń Komitetu.
12. Komitet Kredytowy jest organem opiniodawczym, którego celem jest ocena i opiniowanie wniosków o kredyt, pożyczkę lub gwarancję bankową w zakresie swoich kompetencji. Opinie Komitetu Kredytowego podlegają również sprawy związane z restrukturyzacją i windykacją.
13. Zarządzanie ryzykiem odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd, wewnętrzne strategie i procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.
14. Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych lub częściej gdy zajdzie taka potrzeba m.in. pod względem dostosowania ich do:
 - 1) aktualnych przepisów prawa;
 - 2) zmian skali lub rodzaju działalności Banku;
 - 3) zmian organizacyjnych;
 - 4) zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne w wyniku przeprowadzonych kontroli.
15. **Przepływ informacji dotyczącej ryzyka**, kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Systemem informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Więcborku” definiującym: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

Raporty i analizy z zakresu oceny poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka Banku:

- 1) w cyklach miesięcznych, otrzymują członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej, z zakresu:
 - a) ryzyka kredytowego,
 - b) ryzyka koncentracji,
 - c) ryzyka walutowego,
 - d) ryzyka stopy procentowej,
 - e) ryzyka płynności;

- 2) w cyklach kwartalnych, po zaopiniowaniu przez członków Komitetu ALCO, przedstawiane są członkom Zarządu i Rady Nadzorczej analizy z zakresu wszystkich rodzajów ryzyka uznanych za istotne w działalności Banku oraz z zakresu oceny adekwatności kapitałowej Banku;
- 3) w cyklach rocznych, po zaopiniowaniu przez członków Komitetu ALCO, raporty otrzymują Zarząd Banku i Rada Nadzorcza, analizy dokonywane są z zakresu wszystkich zidentyfikowanych ryzyk, możliwych w działalności Banku oraz z zakresu oceny adekwatności kapitałowej Banku.

Strategia w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko.

Bank wprowadził odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne (progowe i zarządcze) ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Limity progowe zostały wyznaczone na poziomie maksymalnego akceptowanego przez Bank poziomu strat (zmniejszenia funduszy) z tytułu ponoszenia danego ryzyka lub na poziomie wynikającym z obowiązujących uregulowań prawnych (co jest równoznaczne z akceptacją wynikających z nich strat); przekroczenie limitów progowych zobowiązuje Bank do tworzenia dodatkowych wymogów kapitałowych. Limity progowe wyznaczają ogólny profil ryzyka Banku czyli maksymalny akceptowany poziom ryzyka – ograniczając obszar, w ramach którego Bank ustala pozostałe limity wykorzystywane w zarządzaniu ryzykami; takie podejście zapewnia, że skala potencjalnych strat w przypadku pełnego wykorzystania limitów zarządczych lub innych limitów wewnętrznych nie przekroczy poziomu wyznaczanego przez ogólny profil ryzyka Banku. Limity zarządcze skonstruowane zostały w taki sposób, że skutkują niższą ekspozycją na ryzyko niż w przypadku limitu progowego; podstawowym celem wprowadzenia limitów zarządczych jest zapewnienie większej skuteczności monitorowania wzrostu skali występujących w Banku ryzyk, poprzez konieczność akceptacji poziomu ryzyka i ewentualnie zwiększenia tego poziomu każdorazowo przy przekraczaniu limitów zarządczych; oprócz wielkości akceptowanych strat, na wysokość limitów zarządczych wpływ ma historyczna ekspozycja Banku na dany rodzaj ryzyka, z uwzględnieniem potencjału jej wzrostu w ramach rozwoju działalności; w związku z faktem, że limity zarządcze zawierają się w obszarze wyznaczonym przez ogólny profil ryzyka ich przekroczenie nie zobowiązuje Banku do tworzenia dodatkowych wymogów kapitałowych.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:
 - 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;

- 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
 - 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż poziom określony w Grupowym Planie Naprawy Systemu Ochrony SGB jako poziom ostrzegawczy;
 - 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych powyżej poziomu ostrzegawczego - 33% oraz poziomu krytycznego - 30%; przekroczenie powyższych wartości skutkować będzie uruchomieniem działań, określonych w Grupowym Planie Naprawy Systemu Ochrony SGB.
 - 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.
2. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:
 - 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
 - 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;
 - 3) budowę, weryfikację i aktualizację Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji;
 3. Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:
 - 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
 - 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 12% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
 - 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 800% funduszy własnych Banku.
 4. Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:
 - 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
 - 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 7% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;

- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe niezabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 350% funduszy własnych Banku.
5. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:
 - 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
 - 2) racjonalizację kosztów;
 - 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
 - 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
 - 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
6. Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:
 - 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
 - 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
 - 3) minimalizowanie ryzyka walutowego;
 - 4) prowadzenie polityki zamkniętych pozycji walutowych indywidualnych oraz pozycji całkowitej Banku oraz maksymalne ograniczanie ekspozycji na ryzyko kursowe;
 - 5) założenie, że transakcje wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym nie będą miały charakteru spekulacyjnego a służyć będą zamykaniu pozycji klientów.
7. Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:
 - 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
 - 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,
 - 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych oraz budżetowych, przy czym Bank dąży do zwiększania udziału bardziej stabilnych depozytów sektora niefinansowego.
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;

- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
 - 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.
8. Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:
- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
 - 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
 - 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
9. Długoterminowe cele kapitałowe Banku:
- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
 - 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
 - 3) posiadanie minimalnej wielkości współczynników kapitałowych na poziomach:
 - 1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I (wCET1) – 11,0%,
 - 2) współczynnik kapitału Tier I (wT1) – 13,0%,
 - 3) łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 15,0%,
 - 4) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 100%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 8%;
 - 4) posiadanie struktury funduszy własnych, w których kapitał najwyższej jakości (tj. Tier I) jest na poziomie powyżej 80% oraz dążenie do systematycznego i adekwatnego do skali i rodzaju prowadzonej działalności wzrostu funduszy własnych najwyższej jakości;
 - 5) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
 - 6) przekazywanie na fundusze własne minimum 70% wypracowanego zysku rocznego netto, a w czasie korzystania z pożyczek podporządkowanych co najmniej 90% zysku rocznego netto, z uwzględnieniem aktualnych wytycznych KNF, odnośnie polityki dywidendowej;
 - 7) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;

- 8) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3), 4) i 5);
 - 9) nieangażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
 - 10) utrzymanie wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie co najmniej 6%;
 - 11) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.
10. Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:
- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi ;
 - 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
 - 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank,
11. Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka biznesowego jest:
- 1) odpowiednie kształtowanie struktury oraz oprocentowania aktywów i pasywów a celem osiągnięcia maksymalnego wyniku finansowego, umożliwiającego odpowiedni wzrost funduszy własnych, adekwatny do rozwoju działalności operacyjnej Banku,
 - 2) zarządzanie ryzykami poprzez wyznaczanie limitów wewnętrznych na podstawie testów warunków skrajnych, zakładających szokowe zmiany w warunkach rynkowych, które mogą niekorzystnie wpływać na Bank.

16. Informacja o systemie kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

Na drugą linię obrony składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i w komórkach organizacyjnych, niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za bieżące monitorowanie przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli oraz niezależnego monitorowania ich przestrzegania, odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie wykonywania zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

1. funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
2. komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
3. niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany

i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań na poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego (poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony) oraz poziomego (poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii). Za monitorowanie odpowiednio: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz za testowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiadają wyznaczeni pracownicy w komórkach organizacyjnych, komórka kontroli wewnętrznej oraz komórka do spraw zgodności. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- celów systemu kontroli wewnętrznej,
- złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
- ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
- zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na możliwość osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna. Nieprawidłowości krytyczne są również raportowane do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych

oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności komórki do spraw zgodności,
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

17. Informacja o polityce wynagrodzeń

Na politykę wynagrodzeń w Banku składają się:

- 1) Uchwała Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Więcborku nr 18 z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie zatwierdzenia wysokości wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Więcborku,
- 2) Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Więcborku,
- 3) Regulamin wynagradzania osób wchodzących w skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku,
- 4) Regulamin wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Więcborku,
- 5) Regulamin wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Więcborku,
- 6) Uchwały ustalające wysokość wynagrodzeń członków Zarządu przyjęte przez Radę Nadzorczą.

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalane są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Regulaminem wynagradzania RN oraz uchwałą Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej.

W Banku obowiązuje, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Więcborku”, którą, na podstawie wykonanej corocznej analizy, objęte są wynagrodzenia członków Zarządu. Polityka została szczegółowo opisana w Dziale XVII niniejszego ujawnienia.

Wynagrodzenia członków Zarządu wypłacane są zgodnie z zawartymi umowami, a przepisy „Regulaminu wynagradzania osób wchodzących w skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku” wyznaczają ich maksymalną wysokość oraz warunki wypowiedzenia umowy i są zgodne z przepisami prawa.

„Regulamin wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Więcborku” określa warunki wynagradzania za pracę, dodatkowe świadczenia przysługujące pracownikom, a także kategorie zaszeregowania pracowników ze względu na stanowisko, doświadczenie oraz kwalifikacje. Regulamin jest zgodny z przepisami prawa oraz uwzględnia wszystkie prawa pracownicze, określone w ustawie Kodeks pracy.

18. Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń

Bank zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń.

19. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy – Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej, oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu. Ocena ma charakter uprzedni w przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji, na podstawie przyjętej w Banku „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Więcborku” oraz „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Więcborku”. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie powinni również pełnić funkcji członka zarządu oraz rady nadzorczej w innych podmiotach w liczbie ograniczonej przez art. 22aa ust 2, w powiązaniu z ust. 3.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2021 roku oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy – Prawo bankowe.

Załącznik nr 2

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Więcborku niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

L.p.	Imię i nazwisko	Stanowisko	Data	Podpis
1.	Adam Trzos	Prezes Zarządu		
2.	Miłosz Oczki	Wiceprezes Zarządu		
3.	Teresa Krasicka	Wiceprezes Zarządu		
4.	Tomasz Dobrowolski	Wiceprezes Zarządu		

Załącznik nr 3

Informacja na temat profilu ryzyka

1. Ryzyko kredytowe (tys. zł)

<i>Limity wobec podmiotów niefinansowych - maksymalny stosunek do funduszy własnych banku</i>							
Fundusze własne Banku	21 657						
<i>Rodzaj zaangażowania</i>	<i>Limit progowy</i>	<i>Limit zarządczy</i>	<i>Kwota limitu prog.</i>	<i>Kwota limitu zarz.</i>	<i>Suma zaangażowań</i>	<i>Wykorz. limitu prog.</i>	<i>Wykorz. limitu zarz.</i>
Duże zaangażowania	250%	150%	54 142	32 485	15 360	28,4%	47,3%
Indywidualnie istotna ekspozycja kredytowa	400%	200%	86 627	43 314	8 445	9,7%	19,5%
Znaczące zaangażowania	700%	600%	151 597	129 941	96 796	63,9%	74,5%
Podmiot lub podmioty powiązane	22,5%	20%	4 873	4 331	3 390	69,6%	78,3%
<i>Nazwa branży</i>	<i>Limit progowy</i>	<i>Limit zarządczy</i>	<i>Kwota limitu prog.</i>	<i>Kwota limitu zarz.</i>	<i>Suma zaangażowań</i>	<i>Wykorz. limitu prog.</i>	<i>Wykorz. limitu zarz.</i>
Produkcja roślinna	300%	250%	64 970	54 142	40 493	62,3%	74,8%
Produkcja roślinna i zwierzęca	300%	250%	64 970	54 142	38 304	59,0%	70,7%
Chów i hodowla bydła mlecznego	200%	150%	43 314	32 485	20 719	47,8%	63,8%
Chów i hodowla świń	200%	150%	43 314	32 485	7 802	18,0%	24,0%
Chów i hodowla pozostałego bydła	100%	50%	21 657	10 828	1 902	8,8%	17,6%
Chów i hodowla drobiu	100%	50%	21 657	10 828	1 368	6,3%	12,6%
Inne rolnicze	100%	50%	21 657	10 828	1 487	6,9%	13,7%
Inne	100%	50%	21 657	10 828	3 338	15,4%	30,8%
Brak branży	200%	150%	43 314	32 485	8 777	20,3%	27,0%
Przetwórstwo przemysłowe	150%	100%	32 485	21 657	6 103	18,8%	28,2%
Budownictwo	150%	50%	32 485	10 828	1 178	3,6%	10,9%
Handel hurtowy i detaliczny	150%	100%	32 485	21 657	4 296	13,2%	19,8%
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	100%	50%	21 657	10 828	2 094	9,7%	19,3%
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenia zdrowotne	300%	200%	64 970	43 314	8 254	12,7%	19,1%
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	100%	50%	21 657	10 828	1 750	8,1%	16,2%
Działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna, pozostała	100%	50%	21 657	10 828	1 961	9,1%	18,1%

<i>Zabezpieczenie</i>	<i>Limit progowy</i>	<i>Limit zarządczy</i>	<i>Kwota limitu prog.</i>	<i>Kwota limitu zarz.</i>	<i>Suma zaangażowań</i>	<i>Wykorz. limitu prog.</i>	<i>Wykorz. limitu zarz.</i>
Kaucja	800%	600%	173 254	129 941	170	0,1%	0,1%
Blokada środków pieniężnych	200%	150%	43 314	32 485	3	0,0%	0,0%
Gwarancja	300%	200%	64 970	43 314	0	0,0%	0,0%
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	400%	200%	86 627	43 314	13 282	15,3%	30,7%
Hipoteka na gruntach rolnych	800%	700%	173 254	151 597	110 778	63,9%	73,1%
Hipoteka na nieruchomościach pozostałych	300%	250%	64 970	54 142	9 919	15,3%	18,3%
Zastaw rejestrowy	200%	150%	43 314	32 485	259	0,6%	0,8%
Przewłaszczenie	200%	150%	43 314	32 485	326	0,8%	1,0%
Cesja wierzytelności z umów handlowych	50%	20%	10 828	4 331	0	0,0%	0,0%
Weksel własny i poręczenia JST	300%	200%	64 970	43 314	10 098	15,5%	23,3%
Weksel własny i poręczenia pozostałe	200%	150%	43 314	32 485	4 507	10,4%	13,9%
Pozostałe	20%	10%	4 331	2 166	486	11,2%	22,5%
<i>Jednorodne instrumenty finansowe</i>	<i>Limit progowy</i>	<i>Limit zarządczy</i>	<i>Kwota limitu prog.</i>	<i>Kwota limitu zarz.</i>	<i>Suma zaangażowań</i>	<i>Wykorz. limitu prog.</i>	<i>Wykorz. limitu zarz.</i>
DEK							
Limity w ROR	100%	50%	21 657	10 828	721	3,3%	6,7%
Karty kredytowe	75%	50%	16 243	10 828	1 378	8,5%	12,7%
Kredyty gotówkowe	200%	100%	43 314	21 657	3 094	7,1%	14,3%
Kredyty hipoteczne (w tym restr. I konsol.)	300%	200%	64 970	43 314	13 824	21,3%	31,9%
<i>w tym pożyczki hipoteczne</i>	150%	100%	32 485	21 657	594	1,8%	2,7%
<i>w tym kredyty mieszkaniowe</i>	300%	200%	64 970	43 314	13 231	20,4%	30,5%
NA DZIAŁ.GOSP. I ROLNICZĄ							
Kredyty obrotowe w rachunku kredytowym	500%	400%	108 284	86 627	65 313	60,3%	75,4%
Kredyty w RB	200%	150%	43 314	32 485	9 729	22,5%	29,9%
Kredyty inwestycyjne do 10 lat	500%	400%	108 284	86 627	42 063	38,8%	48,6%
Kredyty inwestycyjne powyżej 10 lat	200%	100%	43 314	21 657	2 913	6,7%	13,5%
JST	300%	200%	64 970	43 314	8 254	12,7%	19,1%
Gwarancje	20%	10%	4 331	2 166	71	1,6%	3,3%
KREDYTY KONSOLIDACYJNE I RESTRUKTURYZACYJNE	35%	30%	7 580	6 497	2 468	32,6%	38,0%

<i>Kategorie wg rekomendacji S</i>	<i>Limit progowy</i>	<i>Limit zarządczy</i>	<i>Kwota limitu prog.</i>	<i>Kwota limitu zarz.</i>	<i>Suma zaangażowań</i>	<i>Wykorz. limitu prog.</i>	<i>Wykorz. limitu zarz.</i>
EKFN Razem	500%	400%	108 284	86 627	49 987	46,2%	57,7%
- na nieruchomości mieszkaniowe (M)	300%	200%	64 970	43 314	13 328	20,5%	30,8%
- na nieruchomości komercyjne i pozostałe (KiP)	400%	300%	86 627	64 970	36 659	42,3%	56,4%
EKZH Razem	800%	700%	173 254	151 597	110 158	63,6%	72,7%
- na nieruchomościach mieszkaniowych (M)	400%	200%	86 627	43 314	11 005	12,7%	25,4%
- na gruntach rolnych (GR)	800%	700%	173 254	151 597	92 918	53,6%	61,3%
- na nieruchomościach komercyjnych i pozostałych (KiP)	300%	150%	64 970	32 485	6 235	9,6%	19,2%
Fundusze własne podstawowe Banku	21 321						
<i>Rodzaj zaangażowania</i>	<i>Limit progowy</i>	<i>Limit zarządczy</i>	<i>Kwota limitu prog.</i>	<i>Kwota limitu zarz.</i>	<i>Suma kredytów</i>	<i>Wykorz. limitu prog.</i>	<i>Wykorz. limitu zarz.</i>
Czł. RN, Z, pracownicy na kier. st.	x	X	x	x	x	x	x
Czł. RN, Z, pracownicy na kier. st. z pod. pow.	22,5%	20%	4 797	4 264	3 703	77,2%	86,8%
<i>Limity odniesieniowe - maksymalny możliwy udział w obliгу kredytowym (bilansowym i pozabilansowym bez gwarancji)</i>							
Kredyty ogółem w tys. zł	149 757						
<i>Rodzaj zaangażowania</i>	<i>Limit progowy</i>	<i>Limit zarządczy</i>	<i>Kwota limitu prog.</i>	<i>Kwota limitu zarz.</i>	<i>Suma kredytów</i>	<i>Wykorz. limitu prog.</i>	<i>Wykorz. limitu zarz.</i>
Kredyty na działalność rolniczą	90%	80%	134 781	119 806	105 502	78,3%	88,1%
Podmioty gospodarcze bez rolniczych	40%	30%	59 903	44 927	16 932	28,3%	37,7%
Jednostki samorządu terytorialnego	50%	30%	74 878	44 927	8 254	11,0%	18,4%
Osoby fizyczne	40%	30%	59 903	44 927	19 139	32,0%	42,6%
<i>Limity odniesieniowe - maksymalny możliwy udział w obliгу kredytowym (bilansowym)</i>							
Kredyty w wartości bilansowej	136 527						
Kredyty zagrożone	8%	7%	10 922	9 557	6 079	55,7%	63,6%
Kredyty DEK (bil, bez zabezp hipoteką)	3 794						
Kredyty zagrożone DEK (bez zabezp. hipoteką)	7%	5%	266	190	34	12,8%	17,9%
Kredyty EKZH (bilansowe)	102 703						
Kredyty zagrożone EKZH	12%	10%	12 324	10 270	5 958	48,3%	58,0%

<i>Limity jednostkowe</i>			
<i>Rodzaj zaangażowania - produktowe</i>	<i>Limit zarządczy (tys. zł)</i>	<i>Kwota kredytu</i>	<i>Wykorzystanie limitu zarządczego</i>
Pożyczki hipoteczne	300	160	53,3%
Pożyczki hipoteczne, którego źródłem spłaty są dochody z nieruchomości	500	0	0,0%
kredyty mieszkaniowe	500	469	93,7%
kredyty konsolidacyjne	200	97	48,7%
kredyty gotówkowe	150	86	57,2%
limity w ROR	80	50	62,5%
karty kredytowe dla klientów detalicznych	30	30	100,0%
karty kredytowe dla klientów instytucjonalnych	50	50	100,0%
kredyty inwestycyjne rolnicze	2 500	1 297	51,9%
kredyty inwestycyjne na dz. gosp.	2 500	643	25,7%
kredyty w r-ch bieżących	1 500	600	40,0%
kredyty obrotowe rolnicze	2 000	1 175	58,8%
kredyty obrotowe na dz. gosp.	2 000	1 200	60,0%
Gwarancje i poręczenia	500	44	8,8%
kredyt niezabezpieczony	30	20	66,7%
<i>Rodzaj zaangażowania - branżowe</i>	<i>Limit zarządczy(tys. zł)</i>	<i>Kwota kredytu</i>	<i>Wykorzystanie limitu zarządczego</i>
Rolnictwo	4 000	3 266	81,6%
Budżet	12 000	2 828	23,6%
Pozostałe	4 000	1 195	29,9%

TEST 1 - wzrost kredytów zagrożonych

kredyty na dzień 31.12.2020 r.	136 528
kredyty zagrożone	6 079
udział kredytów zagrożonych w kredytach w warunkach skrajnych	9%
wskaźnik pokrycia przyrostu portfela kredytów zagrożonych rezerwami celowymi i odpisami	30%
kwota wzrostu kredytów zagrożonych w warunkach skrajnych	6 208
wzrost rezerw celowych i odpisów	1 862

TEST 2 - brak skuteczności przyjętych zabezpieczeń

portfel kredytów PS	466
portfel kredytów W	2 862
portfel kredytów S	2 752
wymagana kwota rezerw celowych	4 276
utworzone rezerwy celowe na kredyty zagrożone	5 182
wzrost rezerw celowych	0

Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	1 429
---	--------------

2. Ryzyko operacyjne (tys. zł)

koszty potencjalne dotyczące zdarzeń ryzyka operacyjnego z ostatnich 12 m-cy	13
straty wynikające z testu warunków skrajnych - utraty placówki Banku	536
straty łącznie	549
wymóg na ryzyko operacyjne w ramach regulacyjnego wymogu kapitałowego	1 838
Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne	0

3. Ryzyko walutowe (tys. zł)

całkowita pozycja walutowa (wartość maksymalna)	74
strata z tytułu zmiany kursu o 30%	22
wymóg na ryzyko walutowe w ramach regulacyjnego wymogu kapitałowego	0
Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko rynkowe	0

4. Ryzyko stopy procentowej (tys. zł)**RYZIKO PRZESZACOWANIA**

Strata z tyt. ryzyka przeszacowania uwzględniająca zobowiązania pozabilansowe	2 109
Rzeczywisty wynik brutto na koniec 2020 r.	1 565
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	544

RYZIKO BAZOWE

Luka narażona na ryzyko bazowe uwzględniająca zobowiązania pozabilansowe	1 794
Szokowe niedopasowanie stawek bazowych	0,22%
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	4

WEWNĘTRZNY WYMÓG KAPITAŁOWY (kapitał wewnętrzny)

Ryzyko stopy procentowej w tym:	
ryzyko przeszacowania	544
ryzyko bazowe	4
Wew. wymóg kap. z tyt. ryzyka stopy procentowej	548

5. Ryzyko płynności (tys. zł)

Test dla wskaźnika LCR

Brakująca kwota gotówki	21 028
Kwota awaryjnego pozyskania gotówki	18
Kwota lokat, niezbędna do zerwania w sytuacji skrajnej	0
Średnie oprocentowanie lokat	0,15%
Utracony przychód z tytułu zerwania lokat w BZ	0
Łączny koszt	18
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0

Limity luki niedopasowania

Wartość o jaką luka narusza warunki brzegowe	18
Koszt pozyskania nowych środków - kr. w RB	1,0%
Koszty w skali 12 miesięcy	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0

WEWNĘTRZNY WYMÓG KAPITAŁOWY (kapitał wewnętrzny)

Ryzyko płynności	
Test dla wskaźnika LCR	0
limity luki niedopasowania	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka płynności	0

6. Ryzyko wyniku finansowego (tys. zł)

Wynik finansowy netto planowany na koniec 2020 roku	950
Wynik finansowy netto planowany na dzień analizy	950
Wynik finansowy netto okresu bieżącego	1 109
Wynik finansowy netto wynikający z planu do wypracowania w pozostałym do końca roku okresie (plan na koniec roku minus plan na dzień analizy)	0
Nadwyżka (+) / niedobór (-) wyniku finansowego netto	159
Limit progowy niedoboru - 15% planowanego wyniku netto na dany rok	143
Przekroczenie limitu	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0

7. Ryzyko kapitałowe (tys. zł)

Ryzyko koncentracji funduszu udziałowego

największy spadek funduszu udziałowego w ciągu 5 lat (w %)	4,13%
spadek funduszu udziałowego przyjęty do testu (min. 30%)	30%
spadek funduszu udziałowego przyjęty do testu (w tys. zł)	296
suma wartości dużych udziałów	26
współczynniki kapitałowe po wystąpieniu sytuacji skrajnej	
wCET1 (min. 11,00%)	16,25%
wT1 (min. 11,00%)	16,25%
TCR (min. 14,00%)	16,51%
brakująca kwota kapitałów do osiągnięcia współczynników kapitałowych	0
koszt pozyskania kapitału (WIBOR 6M + 3 p.p.)	3,25%
koszty w skali 12 miesięcy	0

Ryzyko wzrostu kapitału wewnętrznego

średni kapitał wewnętrzny z 24 miesięcy	12 927
odchylenie standardowe	868
kapitał wewnętrzny w sytuacji skrajnej	14 663

kwota o jaką kapitał wewnętrzny przekracza fundusze własne	0
koszt pozyskania kapitału (WIBOR 6M + 3 p.p.)	3,25%
koszty w skali 12 miesięcy	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0

8. Ryzyko cyklu gospodarczego (tys. zł)

Portfel kredytowy	136 528
Maksymalna wysokość wskaźnika kr. zagr. w portfelu kredytowym w okresie poprzednich 5 lat	7,6%
LIMIT - maksymalna wysokość wskaźnika kredytów zagrożonych w sektorze bankowym w okresie poprzednich 5 lat	11,2%
Wykorzystanie limitu	68,2%
Nadwyżka portfela kredytów zagrożonych ponad limit	0
Waga ryzyka	8%
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0

Załącznik nr 4

Informacja na temat należności restrukturyzowanych oraz nieobsługiwanych

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		Wartość bilansowa brutto			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	
				W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości			
1	Kredyty i zaliczki	85	2 294	2 294	1	1 710	-
1a)	Banki centralne	-	-	-	-	-	-
1b)	Instytucje rządowe	-	-	-	-	-	-
1c)	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-
1d)	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-
1e)	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-
1f)	Gospodarstwa domowe	85	2 294	2 294	1	1 710	2 379
2	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-
3	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	-	-	-	-	-	-
4	łącznie	85	2 294	2 294	1	1 710	2 379

Kredyty nieobsługiwane w powyższym zestawieniu oznaczają kredyty zagrożone oraz kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją z zaległościami powyżej 90 dni. W rzeczywistości większość zagrożonych kredytów restrukturyzowanych (81%) była na 31.12.2020 r. obsługiwana prawidłowo – nie wystąpiły zaległości w spłacie.

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

		Wartość bilansowa brutto								
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane					
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 roku	Przeterminowane > 1 roku	W tym ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki									
2	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Institucje rządowe	8 288	8 288	-	-	-	-	-	-	-
4	Institucje kredytowe	155 888	155 888	-	-	-	-	-	-	-
5	Inne instytucje finansowe	1 174	1 174	-	-	-	-	-	-	-
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 261	8 261	-	5	0,1	-	-	5	5
7	W tym MŚP	8 261	8 261	-	5	0,1	-	-	5	5
8	Gospodarstwa domowe	112 691	112 691	0,4	6 476	4 272	63	91	2 050	2 204
9	Dłużne papiery wartościowe									
10	Banki centralne	35 679	35 679	-	-	-	-	-	-	-
11	Institucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Institucje kredytowe	1100	1100	-	-	-	-	-	-	-
13	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje pozabilansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	łącznie	323 081	323 081	0,4	6 482	4 272	63	91	2 056	2 209

3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		
		Ekspozycje obsługiwane	Ekspozycje nieobsługiwane	Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
1	Kredyty i zaliczki					
2	Banki centralne	-	-	-	-	-
3	Instytucje rządowe	8 288	-	-	-	-
4	Instytucje kredytowe	155 888	-	-	-	-
5	Inne instytucje finansowe	1 174	-	-	-	-
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 261	5	23	-	5
7	W tym MŚP	8 261	5	23	0,1	5
8	Gospodarstwa domowe	112 691	6 476	85	5 436	6 476
9	Dłużne papiery wartościowe					-
10	Banki centralne	35 679	-	-	-	-
11	Instytucje rządowe	-	-	-	-	-
12	Instytucje kredytowe	1 100	-	-	-	-
13	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje pozabilansowe	-	-	-	-	-
16	łącznie	323 081	6 482	108	5 436	6 482