

”

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału

Banku Spółdzielczego

według stanu na 31 grudnia 2020 roku

Wstęp

Bank zgodnie z wymogami określonymi w:

1. Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648.2012 (CRR);
2. Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (CRD IV);
3. Rozporządzeniu wykonawczemu Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji;
4. Rozporządzeniu delegowanemu Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 roku uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, zgodnie z art. 44 CRR;
5. Ustawą z dnia 29 sierpnia 1977 roku Prawo bankowe (tj. Dz. U. Z 2019 roku poz. 2357 z późn. Zm.);
6. Wytycznymi EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z dnia 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03 wraz z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017 roku w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych;
7. Rozporządzeniu wykonawczemu Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiające standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji;
8. Wytycznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z 04 sierpnia 2017 roku EBA/GL/11;
9. Wytycznych EBA w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto z 21 sierpnia 2017 roku EBA/GL/01;
10. Wytycznych EBA dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 roku EBA/GL/2018/10

dokonuje ujawnienia danych według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w złotych.

I. Informacje ogólne

1) Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy:

Banku Spółdzielczego w Krośnie Odrzańskim z siedzibą w Krośnie Odrzańskim, ul. Zamkowa nr 3, wpisanego do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Zielonej Górze, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego nr 0000076861, NIP 926-000-03-49, REGON 000510876.

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

Z uczestnictwa w Systemie wynikają:

- korzyści- między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności,

- obowiązki – między innymi stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

3. W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Krośnie Odrzańskim prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:

Oddziały:

Miejscowość	Ulica	Kod	Poczta	Województwo	Telefon
Krosno Odrzańskie	Zamkowa 3	66-600	Krosno odrzańskie	lubuskie	68 383 5192
Łągów Lubuski	Pineckiego 2	66-220	Łągów Lubuski	lubuskie	68 341 20 16
Torzyn	Wojska Polskiego 28	66-235	Torzyn	lubuskie	68 341 30 47

Punkty Kasowe:

Miejscowość	Ulica	Kod	Poczta	Województwo	Telefon
Krosno Odrzańskie	Poznańska 39c	66-600	Krosno odrzańskie	lubuskie	68 383 5192
Lubrza	Świebodzińska 48	66-218	Lubrza	lubuskie	68 381 33 59

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem banku internetowego.

3. Bank Spółdzielczy w Krośnie Odrzańskim na dzień 31.12.2020 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Bank Spółdzielczy stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2) metodę podstawowego wskaźnika (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne strategie i procedury, które odnoszą się do identyfikacji, pomiaru monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Krośnie Odrzańskim określa również podstawowe zadania organów Banku w tym zakresie.

Rada Nadzorcza Banku:

- 1) zatwierdza *strategię działania Banku* oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in.:
 - a) specyfikę i profil działalności,
 - b) możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku,
 - c) założenia polityki w zakresie ryzyka braku zgodności,
- 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów:
 - a) szacowania kapitału wewnętrznego,
 - b) planowania i zarządzania funduszami (kapitałami),
- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- 4) zatwierdza plan depozytowy,
- 5) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
- 6) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji,
- 7) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i

na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem,

- 8) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:
 - a) systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności,
 - b) systemu kontroli wewnętrznej,
 - c) szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania funduszami (kapitałami),
 - d) dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- 2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów,
- 3) odpowiada za właściwe ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościową ocenę,
- 4) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- 5) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank,
- 6) zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- 7) odpowiada za przejrzystość działań Banku, a w szczególności za:
 - a) ujawnianie informacji na temat działalności Banku, pozwalających na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu w zakresie zarządzania

Bankiem, monitorowania bezpieczeństwa działalności Banku i na ocenę sytuacji finansowej Banku,

- b) zapewnienie zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa,
 - c) zapewnienie, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie,
 - 8) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem.
 - 9) zapewnia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie,
 - 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
 - 11) przekazuje Radzie Nadzorczej, okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku,
 - 12) Prezes Zarządu Banku odpowiada za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji zaangażowania, ryzykiem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie i ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych) oraz za wprowadzenie i realizację kluczowych elementów polityki EKZH i DEK.
3. Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, Bank zalicza:
- 1) ryzyko kredytowe,
 - 2) ryzyko koncentracji,
 - 3) ryzyko rezydualne,
 - 4) ryzyko płynności,
 - 5) ryzyko stopy procentowej,
 - 6) ryzyko operacyjne,
 - 7) ryzyko braku zgodności.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie następujących regulacji:

- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w BS Krosno Odrzańskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem rezydualnym w BS Krosno Odrzańskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w BS Krosno Odrzańskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w BS Krosno Odrzańskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w BS Krosno Odrzańskim,

- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w BS Krosno Odrzańskim,
 - Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w BS Krosno Odrzańskim.
4. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonują komórki organizacyjne, które na dzień 31.12.2020 roku obejmowały swoim zakresem działania monitorowanie następujących ryzyk:
- Ryzyko kredytowe i rezydualne,
 - Ryzyko koncentracji,
 - Ryzyko operacyjne,
 - Ryzyko płynności,
 - Ryzyko stopy procentowej,
 - Ryzyko braku zgodności.
5. W stosunku do ryzyk objętych szczególnym nadzorem opracowane zostały metody ich pomiaru oraz opracowany system raportowania.
- Analizy (Raporty) z zakresu oceny poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka Banku otrzymują:
- 1) w cyklach miesięcznych:
 - a) z zakresu ryzyka płynności – członkowie Komitetu Zarządzania Ryzykami oraz nadzorujący Członek Zarządu,
 - 2) w cyklach kwartalnych z zakresu wszystkich rodzajów ryzyk, uznanych za istotne w działalności Banku (tj. ryzyka kredytowego, ryzyka koncentracji, ryzyka operacyjnego oraz z zakresu oceny adekwatności kapitałowej Banku) – członkowie Komitetu Zarządzania Ryzykami oraz Zarząd Banku,
 - 3) w cyklach kwartalnych z zakresu ryzyka płynności, ryzyka stopy procentowej i ryzyka operacyjnego, natomiast w cyklach półrocznych z pozostałych rodzajów ryzyk uznanych za istotne w działalności Banku (tj. ryzyko kredytowe, ryzyko koncentracji, oraz z zakresu oceny adekwatności kapitałowej Banku) – Rada Nadzorcza.

Ponadto raporty z wybranych ryzyk mogą zostać przedstawiane na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krośnie Odrzańskim z większą częstotliwością.

Szczegółowy opis zasad polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategie i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania

ryzyka, zawarte są w wewnętrznych procedurach Banku wymienionych w ust.3 niniejszej informacji.

III. Fundusze własne

1. Strukturę funduszy własnych na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
1	FUNDUSZE WŁASNE	7 068 212,15
1.1	KAPITAŁ TIER I	6 969 034,07
1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	6 969 034,07
1.1.1.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	
1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	357 520,03
1.1.1.1.2	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	
1.1.1.1.3	Ażio	
1.1.1.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.2	Zyski zatrzymane	
1.1.1.2.1	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	
1.1.1.2.2	Uznany zysk lub uznana strata	
1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	384 110,58
1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-384 110,58
1.1.1.3	Skumulowane całkowite dochody	197 342,19
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	6 475 965,23
1.1.1.5	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	
1.1.1.6	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	
1.1.1.7	Udział mniejszości ujęty w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.8	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości	
1.1.1.9	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	
1.1.1.9.1	(-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych	
1.1.1.9.2	Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężnych	
1.1.1.9.3	Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań	

	wycenionych według wartości godziwej	
1.1.1.9.4	Zyski i straty wycenione w wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji, związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi	
1.1.1.9.5	(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	
1.1.1.10	(-) Wartość firmy	
1.1.1.10.1	(-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne	
1.1.1.10.2	(-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji	
1.1.1.11	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy	
1.1.1.11	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-61 793,38
1.1.1.11.1	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-61 793,38
1.1.1.11.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi i prawnymi	
1.1.1.12	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	
1.1.1.13	(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	
1.1.1.14	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
1.1.1.14.1	(-) Kwota brutto aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
1.1.1.14.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
1.1.1.14.3	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób	
1.1.1.15	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.16	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał podstawowy Tier I	
1.1.1.17	(-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250%	
1.1.1.18	(-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250%	
1.1.1.19	(-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250%	
1.1.1.20	(-) Pozycje długie w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250%	
1.1.1.21	(-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250%	
1.1.1.22	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała zmiany	

	inwestycji w te podmioty	
1.1.1.23	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	
1.1.1.24	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
1.1.1.25	(-) Kwota przekraczająca próg 17,65%	
1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.27	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	
1.1.1.28	Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne	
1.1.2	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	
1.1.2.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	
1.1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	
1.1.2.1.2	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	
1.1.2.1.3	Ażio	
1.1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	
1.1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.5	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.6	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała inwestycji w te podmioty	
1.1.2.7	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
1.1.2.8	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II	
1.1.2.9	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.10	Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenia w kapitale podstawowym Tier I)	
1.1.2.11	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	

1.1.2.12	Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne	
1.2	KAPITAŁ TIER II	99 178,08
1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	99 178,08
1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	
1.2.1.2	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	
1.2.1.3	Ażio	
1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale Tier II	
1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II	
1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych	
1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	
1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II	
1.2.5	Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody Tier II	
1.2.6	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	
1.2.7	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II	
1.2.8	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji	
1.2.9	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	
1.2.10	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II	
1.2.10	Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenia w kapitale dodatkowym Tier I)	
1.2.12	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR	
1.2.13	Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II - inne	
	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,28%
	Współczynnik kapitału Tier I	15,28%
	Łączny współczynnik kapitałowy	15,50%

2. Opis podstawowych składników funduszy własnych

1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	384 110,58
Pozycja ta równa jest wypracowanemu zyskowi netto za rok 2020		
1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-384 110,58
Jest to kwota zysku netto, która nie może być jeszcze zaliczona do funduszy własnych na potrzeby wyliczenia norm ostrożnościowych. Kwota ta zasili fundusze własne po zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli		
1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	197 342,19
Na tę pozycję składa się fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego		
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	6 475 965,23
Kapitał ten obejmuje fundusz rezerwowy tworzony z podziału zysku netto oraz wpisowego członków		
1.1.1.11.1	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-61 793,38
Jest to wartość netto wartości niematerialnych i prawnych znajdujących się w posiadaniu Banku		
1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	99 178,08
Bank w tej pozycji ujmuje pożyczkę podporządkowaną, którą pozyskał w ramach realizacji umowy o pożyczkę podporządkowaną zawartą w dniu 21.07.2014 roku, na podstawie zgody KNF z dnia 06.08.2014 roku		

IV. Wymogi kapitałowe

1. Bank Spółdzielczy w Krośnie Odrzańskim dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) Kredytowego – w oparciu o metodę standardową;
- b) Operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.

Następnie Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe i operacyjne i jeżeli jest to konieczne to, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązujących w Banku zasad szacowania kapitału wewnętrznego.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 95%.

Na datę sporządzenia informacji relacja ta wyniosła 51,61 %.

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

2. Bank stosuje współczynnik wsparcia, o którym mowa w art. 501 Rozporządzenia CRR. Wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub średniego przedsiębiorcy (MŚP), zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, Bank dodatkowo mnoży przez współczynnik wsparcia równy 0,7619.
3. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8 % ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2019 roku i 31.12.2020 roku:

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	49 021	34 434
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	127 920	106 796
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	4 434	4 532
4.	Ekspozycje wobec instytucji	502	516
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	515 144	522 455
6.	Ekspozycje detaliczne	1 896 866	1 844 036
7.	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	223 456	249 273
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	134 277	119 267
9.	Ekspozycje kapitałowe	35 784	43 845
10.	Inne pozycje	128 776	131 007
	RAZEM	3 116 180	3 053 161

W powyższym zestawieniu zamieszczamy tylko te klasy ekspozycji kredytowych, które zgodnie z „Procedurą wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Krośnie Odrzańskim” Bank wyodrębnia w swojej regulacji.

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na dzień 31.12.2019 roku i 31.12.2020 roku:

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
Ryzyko kredytowe	3 116 180	3 053 161
Ryzyko rynkowe		
Ryzyko operacyjne	531 850	564 050
Pozostałe wymogi		
Łączny wymóg na ryzyka Filaru I	3 648 030	3 617 211
Redukcja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego		
Ryzyko koncentracji zaangażowań		
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej		
Ryzyko płynności		
Ryzyko wyniku finansowego		
Ryzyko kapitałowe		
Pozostałe ryzyka		
Łączna wartość wewnętrznych wymogów kapitałowych		
Rezerwa na ryzyko ogólne		
Wewnętrzne wymogi kapitałowe po uwzględnieniu rezerwy na ryzyko ogólne		
Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	3 648 030	3 617 211
Współczynnik kapitałowy CET1	15,28%	14,35%
Współczynnik kapitałowy T1	15,28%	14,35%
Całkowity współczynnik kapitałowy – współczynnik wypłacalności	15,50%	14,79%

V. Ryzyko kredytowe:

1. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych, bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmującym budowę bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego:

- a. Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego;

- b. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej;
 - c. Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka.
- 2. Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów:
 - a. udzielonych kredytów;
 - b. zobowiązań pozabilansowych.
- 3. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.
- 4. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego:
 - a. wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
 - b. dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego, umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
 - c. utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 7% (poziom określony w Grupowym Planie Naprawy Systemu Ochrony SGB);
 - d. utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora nie finansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30% (poziom określony w Grupowym Planie Naprawy Systemu Ochrony SGB);
 - e. ograniczenie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.
- 5. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- a. utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
 - b. bezwzględnie przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.
6. Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:
- a. wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
 - b. prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie, mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - c. utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym niż 8% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie (wg wartości nominalnej);
 - d. zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 75% ich udziału w portfelu kredytowym (wg wartości nominalnej).
7. Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:
- a. wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
 - b. prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych, mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - c. utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym niż 8% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (wg wartości nominalnej);

- d. zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 20% ich udziału w portfelu kredytowym(wg wartości nominalnej).
8. W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji, Bank wprowadził w szczególności:
- a. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym;
 - b. Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji;
 - c. Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
 - d. Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.
9. Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:
- a. Opracowanie polityki kredytowej Banku;
 - b. Ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
 - c. Zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
 - d. Wprowadzenie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych itp.) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
 - e. Identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
 - ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakości portfela kredytowego;
 - ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w portfelach kredytowych;
 - ocenę wielkości salda rezerw celowych;
 - ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych;
 - ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami;
 - monitorowanie kredytów, ich struktury i czynników ryzyka;
 - analizę ryzyka wynikającego z zaangażowani wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy prawo Bankowe;
 - analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji;

- ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływ na ryzyko;
 - przeprowadzanie testów warunków skrajnych.
 - f. Monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów portfelowych;
 - g. Monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;
 - h. Ustalanie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
 - i. Stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących:
 - Stosowania limitów koncentracji zaangażowań;
 - Badanie stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów i standardów postępowania (funkcja kontroli).
10. W celu ograniczenia skutków ryzyka kredytowego, Bank przyjmuje zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli, zgodnie z obowiązującą w Banku instrukcją prawnych form zabezpieczeń oraz instrukcją monitorowania ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz instrukcją klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych.
11. Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania, uwzględniając rodzaj nieruchomości (mieszkalna, komercyjna), rynek zabezpieczeń (pierwotny, wtórny), rodzaj produktu itp.
12. Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:
- a. Skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów;
 - b. Pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych;
 - c. Przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogów kapitałowych.
13. Podstawowe zabezpieczenia, uznawane za najkorzystniejsze przez Bank to:
- a. Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej i komercyjnej;

- b. Hipoteka na gruntach rolnych;
- c. Weksel własny wystawiony przez kredytobiorcę na rzecz Banku wraz z deklaracją wekslową;
- d. Poręczenie przez Fundusz Poręczeń Kredytowych i Bank Gospodarstwa Krajowego;
- e. Zdeponowane w Banku lub innym Banku, będącym stroną trzecią, środki pieniężne.

14. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego dane ekspozycje, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:

- a. 1,5% - w przypadku kategorii „pod obserwacją”;
- b. 20% - w przypadku kategorii „poniżej standardu”;
- c. 50% - w przypadku kategorii „wątpliwe”;
- d. 100% - w przypadku kategorii „stracone”.

15. Rezerwy celowe tworzy się lub aktualizuje co do wysokości oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i aktualizacji kredytowych.

16. Bank działa na terenie jednego województwa, dlatego też nie analizuje podziału na istotne obszary geograficzne.

17. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2019 roku i 31.12.2020 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego w podziale na przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.12.2019
1.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	7 994 981	6 674 780
2.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	55 427	56 648
3.	Ekspozycje wobec instytucji	47 999 393	41 834 743
4.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6 730 363	6 350 689
5.	Ekspozycje detaliczne	34 095 240	34 223 763
6.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	8 052 113	8 919 898

7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 192 026	1 490 840
8.	Ekspozycje kapitałowe	447 300	548 067
9.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	592 232	515 287
10.	Inne ekspozycje	3 309 069	3 478 542
	R A Z E M	110 468 144	104 273 257

18. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów lub według typu kontrahenta w rozbiciu na klasy ekspozycji:

a. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta, według stanu na dzień 31.12.2019 roku i 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	31.12.2020	31.12.2019
1.	Banki	49 032 828,85	42 830 173,33
	1) Należności normalne	49 032 828,85	42 830 173,33
	2) Należności pod obserwacją	0	0
	3) Należności zagrożone	0	0
2.	Pozostałe monetarne instytucje finansowe	412 050,00	532 460,00
	1) Należności normalne	412 050,00	532 460,00
	2) Należności pod obserwacją	0	0
	3) Należności zagrożone	0	0
	Razem zaangażowanie w sektorze finansowym	43 362 633,33	43 362 633,33

b. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta oraz w podziale na branże, według stanu na dzień 31.12.2019 roku i 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	31.12.2020	31.12.2019
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0
	1) Należności normalne	0	0
	2) Należności pod obserwacją	0	0
	3) Należności zagrożone	0	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	1 741 559,30	2 945 204,59
	1) Należności normalne	1 741 559,30	2 945 204,59
	2) Należności pod obserwacją	0	0
	3) Należności zagrożone	0	0
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	8 117 260,95	9 047 668,40
	1) Należności normalne	6 398 396,98	7 213 486,19
	2) Należności pod obserwacją	0	20 725,00
	3) Należności zagrożone	1 718 863,97	1 813 457,21
4.	Osoby prywatne	35 501 205,08	33 174 248,84
	Należności normalne	35 489 213,81	32 819 886,22
	Należności pod obserwacją	0	312 059,68
	Należności zagrożone	11 991,27	42 302,94
5.	Rolnicy indywidualni	4 317 902,99	5 085 952,51
	Należności normalne		

	Należności pod obserwacją	3 760 800,92	4 513 956,99
	Należności zagrożone	0	13 260,00
		557 102,07	558 735,52
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	287 955,30	340 858,68
	Należności normalne	287 955,30	340 858,68
	Należności pod obserwacją	0	0
	Należności zagrożone	0	0
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		49 965 883,62	50 593 933,02

c. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności, według stanu na dzień 31.12.2010 roku i 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
Należności normalne	7 964 675,91	6 674 487,71
Należności pod obserwacją	0	0
Należności zagrożone	0	0
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	7 964 675,91	6 674 487,71

d. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach, w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2019 roku i 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

w zł brutto

Lp.	Branże	31.12.2020	31.12.2019
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo	5 813 749,78	6 500 765,72
	Należności normalne	4 321 840,10	4 927 973,46
	Należności pod obserwacją	0,00	13 098,00
	Należności zagrożone	1 491 909,68	1 559 694,26
2.	Górnictwo	1 439 761,58	1 375 633,16
	Należności normalne	1 439 761,58	1 375 633,16
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	0,00	0,00
3.	Przetwórstwo przemysłowe	1 178 853,65	1 309 266,94
	Należności normalne	910 255,16	1 038 098,87
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	268 598,49	271 168,07
4.	Hotele i restauracje	1 391 000,03	1 524 312,85
	Należności normalne	1 391 000,03	1 524 312,85
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	0,00	0,00

5.	Transport	1 465 938,71	1 957 272,20
	Należności normalne	944 337,33	1 449 215,36
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	521 601,38	508 056,84
6.	Budownictwo	2 065 705,47	1 285 209,89
	Należności normalne	2 065 705,47	1 285 209,89
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	0,00	0,00
7.	Handel hurtowy i detaliczny	1 521 545,49	2 323 938,86
	Należności normalne	1 509 264,48	2 302 724,40
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	12 281,01	21 214,46
8.	Administracja publiczna	8 115 781,04	6 674 780,15
	Należności normalne	8 115 758,04	6 674 780,15
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	0,00	0,00
9.	Pośrednictwo finansowe	412 066,60	532 512,33
	Należności normalne	412 066,60	532 512,33
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	0,00	0,00
10.	Działalność usługowa	994 549,57	1 066 892,56
	Należności normalne	290 283,24	337 745,15
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	704 266,33	729 147,41
11.	Obsługa nieruchomości	530 762,52	456 016,70
	Należności normalne	530 762,52	456 016,70
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	0,00	0,00
12.	Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	0,00	0,00
	Należności normalne	0,00	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	0,00	0,00
13.	Edukacja	97 165,02	201 632,98
	Należności normalne	97 165,02	201 632,98
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	0,00	0,00
14.	Usługi i działalność gdzie indziej nie sklasyfikowana	146 692,63	234 114,14
	Należności normalne	146 692,63	121 388,68
	Należności pod obserwacją	0,00	21 214,46
	Należności zagrożone	0,00	91 511,00
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	25 173 572,09	25 442 348,48

19. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności, w podziale na klasy należności według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Typ kontrahenta	a'vista	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat	Razem
Sektor finansowy	0	9 640	19 390	29 390	59 900	252 030	41 700	0	0	0	412 050
Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie	0	299 519	14 001	514 001	444 885	445 818	23 335	0	0	0	1 741 559
Przedsiębiorcy indywidualni	740 024	395 439	150 119	503 204	2 152 752	1 247 777	923 806	1 496 145	507 995	0	8 117 261
Rolnicy indywidualni	583 375	31 756	231 791	248 279	544 535	1 183 626	972 008	490 808	31 725	0	4 317 903
Osoby prywatne	27 401	203 196	601 969	833 102	1 610 431	5 494 547	4 566 622	8 291 170	10 096 581	3 776 186	35 501 205
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	3 287	6 536	9 828	19 958	94 629	110 563	43 154	0	0	287 955
Budżet	0	74 388	271 637	346 025	693 082	2 154 789	836 626	1 923 129	1 665 000	0	7 964 676
RAZEM	1 350 800	1 017 225	1 295 443	2 483 829	5 525 543	10 873 216	7 474 660	12 244 406	12 301 301	3 776 186	58 342 609

20. Strukturę należności zagrożonych, korekt wartości i rezerw według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Należności zagrożone	Kwota nominalna	Należne odsetki	Korekta wartości ESP	Odpisy aktualizujące	Rezerwa celowa	Wartość bilansowa netto
Należności poniżej standardu	12 148,19	143,85	11,03	28,77	2 427,43	9 824,81
Należności wątpliwe	973 624,30	6 188,27	6 947,75	0,00	0,00	972 864,82
Należności stracone	1 302 184,82	724 980,89	0,00	724 980,89	1 092 848,42	209 336,40
R A Z E M:	2 287 957,31	731 313,01	6 958,78	725 009,66	1 095 275,85	1 192 026,03

21. Strukturę należności w rozbiciu na typ kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2019 roku i 31.12.2020 roku przedstawiają poniższe tabele:

Lp.	Sektor finansowy	31.12.2020	31.12.2019
1.	Należności normalne	0	532 512,33
	Kredyty w rachunku bieżącym	0	0
	Pozostałe kredyty	412 050,00	532 460,00
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	16,60	52,33
	Odpis aktualizacyjny	0	0

2.	Należności pod obserwacją	0	0
	Kredyty	0	0
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	0	0
	Odpis aktualizacyjny	0	0
3.	Należności zagrożone	0	0
	Kredyty	0	0
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	0	0
	Odpis aktualizacyjny	0	0
RAZEM		412 055,60	532 512,33

Lp.	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	31.12.2020	31.12.2019
1.	Należności normalne	1 737 597,03	2 324 257,64
	Kredyty w rachunku bieżącym	716 401,90	1 176 724,59
	Pozostałe kredyty	1 025 157,40	1 153 470,00
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	4 156,91	8 318,14
	Odsetki	194,64	2 381,19
	Odpis aktualizacyjny	0	0
2.	Należności pod obserwacją	0	0
	Kredyty	0	0
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	0	0
	Odpis aktualizacyjny	0	0
3.	Należności zagrożone	0	0
	Kredyty	0	82 550,00
	Rezerwy celowe	0	82 550,00
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	0	86 003,19
	Odpis aktualizacyjny	0	86 003,19
RAZEM		1 737 597,03	2 324 257,64

Lp.	Przedsiębiorcy indywidualni	31.12.2020	31.12.2019
1.	Należności normalne	6 398 153,91	7 718 152,76
	Kredyty w rachunku bieżącym	1 909 927,80	2 239 478,15
	Pozostałe kredyty	4 488 469,18	5 506 468,04
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	36 124,20	49 664,06
	Odsetki	35 881,13	21 870,63
	Odpis aktualizacyjny	0	0
2.	Należności pod obserwacją	0	20 896,25
	Kredyty	0	20 725,00
	Rezerwy celowe	0	310,17
	Korekta wartości	0	46,72
	Odsetki	0	536,18
	Odpis aktualizacyjny	0	18,04

3.	Należności zagrożone	1 192 026,03	1 483 295,85
	Kredyty	1 718 863,97	1 813 457,21
	Rezerwy celowe	526 182,51	323 655,96
	Korekta wartości	6 958,78	8 392,74
	Odsetki	314 549,95	339 383,53
	Odpis aktualizacyjny	308 246,60	337 496,19
RAZEM		7 590 179,94	9 222 344,86

Lp.	Rolnicy indywidualni	31.12.2020	31.12.2019
1.	Należności normalne	3 806 266,93	4 556 343,48
	Kredyty w rachunku bieżącym	277 067,36	268 803,54
	Pozostałe kredyty	3 483 733,56	4 245 153,45
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	26 097,76	34 297,92
	Odsetki	71 563,77	76 684,41
	Odpis aktualizacyjny	0	0
2.	Należności pod obserwacją	0	12 901,53
	Kredyty	0	13 260,00
	Rezerwy celowe	0	196,42
	Korekta wartości	0	165,26
	Odsetki	0	3,26
	Odpis aktualizacyjny	0	0,05
3.	Należności zagrożone	0	0
	Kredyty	557 102,07	558 735,52
	Rezerwy celowe	557 102,07	558 735,52
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	415 099,68	391 605,33
	Odpis aktualizacyjny	415 099,68	391 605,33
RAZEM		3 806 266,93	4 569 245,01

Lp.	Osoby prywatne	31.12.2020	31.12.2019
1.	Należności normalne	35 050 785,58	32 422 471,43
	Kredyty w rachunku bieżącym	64 851,91	106 740,05
	Pozostałe kredyty	35 424 361,90	32 713 146,17
	Rezerwy celowe	43 543,13	33 332,51
	Korekta wartości	483 406,62	446 010,82
	Odsetki	88 751,10	72 154,18
	Odpis aktualizacyjny	229,58	225,64
2.	Należności pod obserwacją	0	305 974,08
	Kredyty	0	312 059,68
	Rezerwy celowe	0	1 891,75
	Korekta wartości	0	5 442,99
	Odsetki	0	1 268,16
	Odpis aktualizacyjny	0	19,02
3.	Należności zagrożone	0	27 391,04
	Kredyty	11 991,27	42 302,94
	Rezerwy celowe	11 991,27	14 911,90

	Odsetki	1 663,38	13 619,31
	Odpis aktualizacyjny	1 663,38	13 619,31
RAZEM		35 050 785,58	32 755 836,55

Lp.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	31.12.2020	31.12.2019
1.	Należności normalne	286 331,96	338 647,62
	Kredyty w rachunku bieżącym	0	0
	Pozostałe kredyty	287 955,30	340 858,68
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	1 886,60	2 524,98
	Odsetki	263,26	313,92
	Odpis aktualizacyjny	0	0
2.	Należności pod obserwacją	0	0
	Kredyty	0	0
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	0	0
	Odpis aktualizacyjny	0	0
3.	Należności zagrożone	0	0
	Kredyty	0	0
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	0	0
	Odpis aktualizacyjny	0	0
RAZEM		286 331,96	338 647,62

Lp.	Budżet	31.12.2020	31.12.2019
1.	Należności normalne	7 964 781,04	6 674 780,15
	Kredyty w rachunku bieżącym	0	0
	Pozostałe kredyty	7 964 675,91	6 674 487,71
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	0	25,16
	Odsetki	105,13	317,60
2.	Należności pod obserwacją	0	0
	Kredyty	0	0
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	0	0
3.	Należności zagrożone	0	0
	Kredyty	0	0
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	0	0
RAZEM		7 964 781,04	6 674 780,15

22. Omówienie uzgodnienia zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, obejmujące:

a) Odpisy z tytułu aktualizacji aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – nie występują;
- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku – nie występują;
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – nie występują;
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – nie występują.

b) W Banku nie wystąpiły przychody i koszty zrealizowane na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane);

c) Dokonane odpisy w koszty należności nieściągalnych – nie wystąpiły;

d) Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych i odpisów aktualizujących:

- Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2020	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2020
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 015 584,23	248 593,22	84 805,36	40 553,11	1 138 818,98
	- w sytuacji normalnej	33 332,51	34 235,28	0,00	24 024,66	43 543,13
	- w sytuacji pod obserwacją	2 398,34	110,21	0,00	2 508,55	0,00
	- w sytuacji poniżej standardu	0,00	3 155,77	0,00	728,34	2 427,43
	- w sytuacji wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji straconej	979 853,38	211 091,96	84 805,36	13 291,56	1 092 848,42
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R A Z E M:		1 015 584,23	248 593,22	84 805,36	40 553,11	1 138 818,98

- Informacja o stanie i zmianach odpisów aktualizujących:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2020	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2020
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektora					

	niefinansowego, w tym:	869 410,92	1 075 811,61	0,00	1 183 971,81	761 250,72
	- w sytuacji normalnej	225,64	3 124,27	0,00	3 120,33	229,58
	- w sytuacji pod obserwacją	27,11	82,86	0,00	109,97	0,00
	- w sytuacji poniżej standardu	0,00	125,82	0,00	97,05	28,77
	- w sytuacji wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji straconej	869 158,17	1 072 478,66	0,00	1 180 644,46	760 992,37
2.	Odpisy aktualizujące od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R A Z E M:		869 410,92	1 075 811,61	0,00	1 189 971,81	761 250,72

VI. Ryzyko kredytowe kontrahenta

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

VII. Bufory kapitałowe

Kwota specyficznego dla Banku bufora antycyklicznego		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	45 600 379
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

VIII. Ryzyko kredytowe do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

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

VIII. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Aktywa finansowe:

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku – nie wystąpiły,
- c) inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności:

Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa 31.12.2020r.	Wartość bilansowa 31.12.2019r.
Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank S.A.	0,00	100 767,18
RAZEM	0,00	100 767,18

- d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Nazwa jednostki	Ilość akcji/udziałów	Wartość akcji/udziałów	Sposób wyceny
SGB Bank S.A.			
- seria AA od nr od 67777 do 68076	300	30 000,00	cena nabycia
- seria AB od nr od 138324 do 138423	100	10 000,00	cena nabycia
- seria AF od nr od 104350 do 104959	610	61 000,00	cena nabycia
- seria L od nr od 13597 do 13696	100	10 000,00	cena nabycia
- seria X od nr od 16551 do 16650	100	10 000,00	cena nabycia
- seria Y od nr od 6805 do 7004	200	20 000,00	cena nabycia
- seria Z od nr od 74319 do 75768	1450	145 000,00	cena nabycia
- seria AK od nr 44440 do nr 44792	353	35 300,00	cena nabycia
- seria AD od nr 132242 do nr 133491	1250	125 000,00	
Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB	1	1 000,00	cena nabycia
RAZEM	1x1 000,00 zł 3213X100,00 zł	447 300,00	

IX. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń

- 1) 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).
- 2) Bank na dzień 31.12.2020 roku nie posiada aktywów obciążonych.

X. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela Bankowego

1. Przez pojęcie ryzyka stopy procentowej rozumieć należy niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian zewnętrznych (rynkowych) stóp procentowych na sytuację finansową Banku. Narażenie to dotyczy zasadniczo zagrożenia wyniku odsetkowego, a tym samym odnosi się do oprocentowania aktywów i pasywów, a także pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych, ryzykiem

jest jednak nie sama zmiana stóp procentowych w przyszłości ale niepewność co do kierunków oraz skali zmian stóp procentowych.

2. Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka na jakie narażony jest Bank, dając tym samym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem.
3. Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:
 - 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
 - 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
 - 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
4. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
 - 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 2% sumy bilansowej;
5. Analiza ta służy więc do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej i pozwala na odpowiednie sterowanie podatnością Banku na to ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.
6. Pomiar ryzyka stopy procentowej oparty jest na następujących założeniach:
 - a) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
 - b) do oceny tego ryzyka Bank wykorzystuje również inne dodatkowe metody np. badania symulacyjne zmian w przychodach odsetkowych, zmian w kosztach odsetkowych i w konsekwencji zmian w wyniku odsetkowym,

c) badaniu i ocenie podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku.

Analiza luki polega na określeniu wielkości niedopasowania między wrażliwymi na zmiany stopy procentowej aktywami i pasywami w poszczególnych przedziałach czasowych uwzględniających pierwszy możliwy termin zmian (przeszacowania) stóp procentowych.

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 przeszacowanych w poszczególnych terminach.

4. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z kwartalną częstotliwością.

Wyniki pomiaru wraz ze stosowanym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:

a) co kwartał poszczególnym Członkom Zarządu Banku oraz Członkom Komitetu Zarządzania Ryzykami,

b) co kwartał Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej.

5. Możliwa zmiana dochodu odsetkowego według stanu na 31.12.2020 roku na skutek istniejącego niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmianę stopy procentowej oraz założonej prognozy stóp procentowych została przedstawiona w załączonej tabeli:

POMIAR RYZYKA PRZESZACOWANIA I BAZOWEGO

RYZYSKO PRZESZACOWANIA				RYZYSKO BAZOWE				RYZYSKO PRZESZACOWANIA I BAZOWE (łącznie)			
Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy				Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy				Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy			
Zmiana oprocentowania	Zmiana wyniku odsetkowego	% funduszy własnych	% wyniku odsetkowego (annualizowanego)	Zmiana oprocentowania	Zmiana wyniku odsetkowego	% funduszy własnych	% wyniku odsetkowego (annualizowanego)	Zmiana oprocentowania	Zmiana wyniku odsetkowego	% funduszy własnych	% wyniku odsetkowego (annualizowanego)
2,00%	1 036	14,7%	55,1%	2,00%	-402	-5,7%	-21,4%	2,00%	634	9,0%	33,8%
1,00%	518	7,3%	27,6%	1,00%	-201	-2,8%	-10,7%	1,00%	317	4,5%	16,9%
0,50%	259	3,7%	13,8%	0,50%	-100	-1,4%	-5,3%	0,50%	159	2,2%	8,4%
0,25%	130	1,8%	6,9%	0,25%	-50	-0,7%	-2,7%	0,25%	79	1,1%	4,2%
-0,25%	-82	-1,2%	-4,4%	-0,25%	32	0,4%	1,7%	-0,25%	-50	-0,7%	-2,7%
-0,50%	-158	-2,2%	-8,4%	-0,50%	62	0,9%	3,3%	-0,50%	-96	-1,4%	-5,1%
-1,00%	-310	-4,4%	-16,5%	-1,00%	123	1,7%	6,5%	-1,00%	-187	-2,7%	-10,0%
-2,00%	-614	-8,7%	-32,7%	-2,00%	244	3,5%	13,0%	-2,00%	-370	-5,2%	-19,7%

- Zmiana wyniku w okresie 12 miesięcy od dnia analizy:
 - Uwzględniając **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni oraz bez wyłączenia aktywów i pasywów z oprocentowaniem < 2%):

- przy wzroście stóp procentowych o 1pp zmiana wyniku wyniesie 518tys. zł., natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniesie -310tys. zł.
- przy wzroście stóp procentowych o 2pp zmiana wyniku wyniesie 1036tys. zł., natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniesie -614tys. zł.
- Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe (łącznie), a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 pp., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie 317 tys. zł, stanowiąc 4,5% funduszy własnych oraz dla spadku -187tys zł. stanowiąc 2,7% funduszy własnych.
- niekorzystnym byłby nagły spadek stóp procentowych o 2 pp. (test warunków skrajnych) - zmiana dochodu z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie wyniesie -370tys. zł, stanowiąc ~5,2% funduszy własnych;

TEST WARUNKÓW SKRAJNYCH (1)

TESTY WARUNKÓW SKRAJNYCH - RYZYKO PRZESZACOWANIA I RYZYKO BAZOWE			
Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy			
Zmiana oprocentowania	Zmiana wyniku odsetkowego	% funduszy własnych	% wyniku odsetkowego (annualizowanego)
2,00%	634	9,0%	33,8%
1,00%	317	4,5%	16,9%
0,50%	159	2,2%	8,4%
0,25%	79	1,1%	4,2%
-0,25%	-50	-0,7%	-2,7%
-0,50%	-96	-1,4%	-5,1%
-1,00%	-187	-2,7%	-10,0%
-2,00%	-370	-5,2%	-19,7%

Wynik wykorzystywany w szacowaniu kapitału wewnętrznego Kwota stanowiąca podstawę wyliczania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej:	-370
---	-------------

Biorąc pod uwagę powyższe wielkości, poziom ryzyka stopy procentowej z tytułu niedopasowania w przedziałach przeszacowania i ryzyka bazowego jest umiarkowany;

XI. Ryzyko płynności

1. 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.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
 - 2) realizowanie strategii finansowania;
 - 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
 - 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
 - 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR);
 - 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
 - 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
 - 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
 - 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania;
 - 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur

awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

3. Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 70% pasywów ogółem;
 - 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 dodatkowym 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.
4. Przyjęte przez Bank cele strategiczne w zarządzaniu płynnością, określone zostały w obowiązującej „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Krośnie Odrzańskim”.
5. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością złotową zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych, we wszystkich horyzontach czasowych, ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.
6. Struktura posiadanych przez Bank aktywów, powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie do potrzeb płynnościowych, stąd Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów i w podanej poniżej kolejności:
- a) płynności;
 - b) bezpieczeństwa;
 - c) rentowności.
7. Bank reguluje swoją płynnością płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający i tak:

- a) po aktywnej – rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością (możliwość wycofania lokat przed terminem);
 - b) po stronie pasywnej – kredyt w rachunku bieżącym, kredyt rewolwingowy oraz inne kredyty celowe, oferowane przez Bank Zrzeszający;
 - c) system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym;
 - d) pożyczki podporządkowane na zasadach określonych w odrębnych regulacjach;
 - e) transakcje sprzedaży wierzytelności Bankowi Zrzeszającemu;
 - f) zakup bonów skarbowych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.
8. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych.
9. Celem Banku jest pozyskiwanie środków uznawanych przez Bank za stabilne źródło finansowania o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym.
10. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, by właściwie zarządzać płynnością płatniczą przy jednoczesnym ograniczaniu uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.
11. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów oraz stosowanie systemu limitów.
12. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności poniżej obowiązujących limitów i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępuje według procedur awaryjnych.
13. Na datę sporządzenia niniejszej informacji, wskaźnik LCR i NSFR przedstawia się następująco:

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
NSFR Wskaźnik stabilnego finansowania netto	159%	111%
Wskaźnik LCR	206%	100%

14. Zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów /dane na 31.12.2020r./

Luka płynności kontraktowa (dane w tys. zł)	do 1 tyg	> 1 tyg ≤ 1 m-ca	> 1 m-cy ≤ 3 m-cy	> 3 m-cy ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 2 lata	> 2 lata ≤ 5 lat	> 5 lat ≤ 10 lat	> 10 lat ≤ 20 lat	> 20 lat	Pozostałe pozycje	Razem
1. Należności	51 737	1 364	1 295	2 484	5 526	10 873	7 475	12 244	12 301	3 776	0	109 075
a) sektor finansowy	50 331	356	19	29	60	252	42	0	0	0	0	51 089
b) sektor niefinansowy	1 351	933	1 004	2 108	4 773	8 466	6 596	10 321	10 636	3 776	0	49 966
c) sektor instytucji rządowych i samorządowych	55	74	272	346	693	2 155	837	1 923	1 665	0	0	8 020
w tym instrumenty dłużne sektora rządowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Pozostałe aktywa	2 350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 350
3. Zobowiązania pozabilansowe (otrzymane)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
a) dotyczące finansowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b) gwarancyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktywa (PLN + waluta; dane w tys. zł)	54 087	1 364	1 295	2 484	5 526	10 873	7 475	12 244	12 301	3 776	0	111 425
1. Zobowiązania	71 903	3 731	6 383	6 196	11 095	2 140	0	0	0	0	0	101 448
a) sektor finansowy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b) sektor niefinansowy	52 547	3 731	6 383	6 196	11 095	2 140	0	0	0	0	0	82 092
gospodarstwa domowe	41 461	3 628	6 201	5 723	10 941	2 099	0	0	0	0	0	70 052
pozostałe podmioty	11 086	103	182	473	154	41	0	0	0	0	0	12 040
c) sektor instytucji rządowych i samorządowych	19 356	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 356
2. Pozostałe pasywa	7 873	0	0	0	0	0	0	500	0	0	0	8 373
3. Zobowiązania pozabilansowe (udzielone)	1 463	6	18	227	1 101	0	0	0	0	0	0	2 816
a) dotyczące finansowania	1 463	6	18	142	1 101	0	0	0	0	0	0	2 730
b) gwarancyjne	0	0	0	85	0	0	0	0	0	0	0	85
Pasywa (PLN + waluta; dane w tys. zł)	81 238	3 737	6 401	6 423	12 197	2 140	0	500	0	0	0	112 637
Luka kontraktowa w przedziałach	-27 151	-2 374	-5 106	-3 939	-6 671	8 733	7 475	11 744	12 301	3 776		
Wskaźnik luki kontraktowej	0,67	0,36	0,20	0,39	0,45	5,08	0,00	24,49	0,00	0,00		
<i>Aktywa skumulowane od początku</i>	54 087	55 451	56 746	59 230	64 755	75 629	83 103	95 348	107 649	111 425		
<i>Pasywa skumulowane od początku</i>	81 238	84 976	91 377	97 800	109 996	112 137	112 137	112 637	112 637	112 637		
Luka kontraktowa skumulowana od początku	-27 151	-29 525	-34 631	-38 570	-45 241	-36 508	-29 033	-17 289	-4 988	-1 211		
Wskaźnik luki kontraktowej skumulowanej od początku	0,67	0,65	0,62	0,61	0,59	0,67	0,74	0,85	0,96	0,99		
<i>Aktywa skumulowane od końca</i>	111 425	57 338	55 975	54 679	52 195	46 670	35 797	28 322	16 077	3 776		
<i>Pasywa skumulowane od końca</i>	112 637	31 398	27 661	21 260	14 837	2 640	500	500	0	0		
Luka kontraktowa skumulowana od końca	-1 211	25 940	28 314	33 419	37 359	44 030	35 297	27 822	16 077	3 776		
Wskaźnik luki kontraktowej skumulowanej od końca	0,99	1,83	2,02	2,57	3,52	17,68	71,59	56,64	0,00	0,00		

Limity urealnionej luki niedopasowania: /dane na 31.12.2020r./

	do 1 tyg	> 1 tyg ≤ 1 m-ca	> 1 m-cy ≤ 3 m-cy	> 3 m-cy ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 2 lata	> 2 lata ≤ 5 lat	> 5 lat ≤ 10 lat	> 10 lat ≤ 20 lat	> 20 lat
Limit	brak limitu	0,9	0,9	0,9	0,9	1,1	1,1	1,1	1,1	1
Wskaźnik luki	5,39	4,83	4,14	2,42	1,70	0,73	0,67	0,82	0,90	0,88

- a) Dla przedziałów czasowych do 1 roku za wskaźnik podlegający limitowaniu przyjmuje się wskaźnik płynności skumulowanej począwszy od pierwszych przedziałów czasowych, z uwagi na możliwość wykorzystywania nadwyżki płynności z przedziałów krótkich w dalszych okresach czasowych.
- b) Dla przedziałów czasowych powyżej 1 roku za wskaźnik podlegający limitowaniu przyjmuje się wskaźnik płynności skumulowanej począwszy od ostatnich przedziałów czasowych (luka skumulowana „od końca”), z uwagi na możliwość wykorzystania nadwyżki płynności z przedziałów dalszych, które obejmują fundusze własne Banku w krótszych przedziałach czasowych.
- c) Bank uważa, że pożądaną wielkością wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych; są wartości:

do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 12 m-cy	powyżej 1 roku	powyżej 2 lat	powyżej 5 lat	powyżej 10 lat	powyżej 20 lat
Min	Min	Min	Min	Max	Max	Max	Max	Max
1,00	0,9	0,9	0,9	1,1	1,1	1,1	1,1	1,00

- d) Wysokość pożądanego wskaźnika płynności skumulowanej została ustalona w oparciu o regułę, że w krótszych (niż 1 rok) okresach czasu Bank powinien zapewniać pokrycie aktywami zobowiązań, natomiast w dłuższych okresach czasu Bank powinien posiadać wystarczającą wielkość pasywów do sfinansowania aktywów.
- e) Bank monitoruje skumulowane luki płynności począwszy od pierwszego do ostatniego przedziału czasowego oraz ustala limit wskaźnika globalnej luki płynności (rozumianego jako iloraz skumulowanych aktywów dla wszystkich przedziałów czasowych do skumulowanych pasywów dla wszystkich przedziałów czasowych) na poziomie minimum 1.
- Limit luki globalnej 1,00
 - Wskaźnik luki globalnej bez funduszy własnych 1,12
 - Wskaźnik luki globalnej bez pozycji pozabil. oraz bez funduszy własnych 1,11

- f) Dotrzymywanie limitu oznacza, że Bank jest wypłacalny tj. posiada wystarczającą kwotę aktywów do pokrycia swoich zobowiązań.

15. Test wrażliwości:

	test wrażliwości	dane do bazowego LCR			
1. wyliczenie bazowego LCR	zabezpieczenie przed utratą płynności	6 920 081,85			
	wpływy	13 459 429,01			
	wpływy	11 507 589,45			
		2,056575162			
2. odpływ depozytów	kwota bazowa		procent odpływu	kwota odpływu	depozyty po wypływie
	poziom depozytów gospodarstw domowych	53 819 559,50	25,00%	13 454 889,88	40 364 669,63
	poziom pozostałych depozytów podmiotów niefinansowych	28 410 936,29	30,00%	8 523 280,89	19 887 655,40
	poziom depozytów sektora samorządowego i rządowego	19 355 656,45	30,00%	5 806 696,94	13 548 959,52
	suma depozytów i kwoty wypływów	101 586 152,24		27 784 867,70	73 801 284,54
3. dostępne środki wewnętrznie	kwota bazowa		wykorzystanie	pokrycie odpływu	dostępne środki po wypływie
	środki w kasie	1 643 170,57	TAK	1 643 170,57	0,00
	środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym plus O/N	8 688 673,31	TAK	8 688 673,31	0,00
	lokaty złożone w Banku Zrzeszającym bez O/N	35 000 000,00	TAK	17 453 023,82	17 546 976,18
	papiery wartościowe Skarbu Państwa lub NBP		NIE	0,00	0,00
	środki Minimum Depozytowego	4 238 899,00	NIE	0,00	4 238 899,00
	suma środków dostępnych do pokrycia wypływów	49 570 742,88		27 784 867,70	21 785 875,18
4. pomoc zewnętrzna	konieczność		kwota pomocy	pokrycie odpływu	
	suma środków pomocy zewnętrznej	NIE	0,00	27 784 867,70	
5. korekta wypływów	wartość bazowa		waga wypływu		
	suma wypływów odpowiadająca depozytom gospodarstw domowych, podmiotów niefinansowych oraz sektora rządowego i samorządowego dla wskaźnika bazowego	13 459 429,01			
	suma depozytów gospodarstw domowych, podmiotów niefinansowych oraz sektora rządowego i samorządowego dla wskaźnika bazowego	101 586 152,24			
	średnioważona waga wypływu depozytów		13,25%		
	umniejszenie wypływów z tytułu utraty depozytów w sytuacji skrajnej	3 681 293,62			
	waga wypływu dla pomocy zewnętrznej		100,00%		
	zwiększenie wypływów z tytułu pomocy zewnętrznej	0,00			
	suma korekt dla wypływów	-3 681 293,62			
	wpływy do LCR w sytuacji stresowej	9 778 135,39			
6. korekta wpływów	wartość		waga wpływu		
	kwota zlikwidowanych lokat w Banku Zrzeszającym bez O/N	17 453 023,82	25,00%		
	umniejszenie wpływów z tytułu likwidacji lokat	4 363 255,95			
	suma korekt dla wpływów	-4 363 255,95			
	wpływy do LCR w sytuacji stresowej	7 144 333,50			
7. korekta aktywów płynnych	wartość		haircut	wartość netto	
	środki w kasie	1 643 170,57	0,00%	1 643 170,57	
	papiery wartościowe Skarbu Państwa lub NBP	0,00	0,00%	0,00	
	środki Minimum Depozytowego	0,00	0,00%	0,00	
	zmniejszenie aktywów płynnych poziomu IA	1 643 170,57		1 643 170,57	
	suma korekt dla aktywów płynnych poziomu IA	-1 643 170,57		-1 643 170,57	
	środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym plus O/N	8 688 673,31	25,00%	6 516 504,98	
	zmniejszenie aktywów płynnych poziomu IIB	8 688 673,31		6 516 504,98	
	suma korekt dla aktywów płynnych poziomu IIB	-8 688 673,31		-6 516 504,98	
8. dodatkowa korekta aktywów IIB	wartość		haircut	wartość netto	
	bazowy poziom aktywów płynnych poziomu I	5 882 069,57	0,00%	5 882 069,57	
	poziom aktywów płynnych poziomu I po redukcji	4 238 899,00	0,00%	4 238 899,00	
	bazowy poziom aktywów płynnych poziomu IIB	8 688 673,31	25,00%	6 516 504,98	
	bazowy poziom aktywów płynnych poziomu IIB z ograniczeniem			1 038 012,28	
	poziom aktywów płynnych poziomu IIB po redukcji	0,00	25,00%	0,00	
	poziom aktywów płynnych poziomu IIB z ograniczeniem po redukcji			0,00	
	potencjalna dodatkowa korekta aktywów płynnych poziomu IIB			-1 038 012,28	
	rezidualna dodatkowa korekta aktywów płynnych poziomu IIB			5 478 492,71	
9. korekta całościowa aktywów płynnych	aktywa płynne w sytuacji stresowej	4 238 899,00			
10. wyliczenie stresowego LCR	zabezpieczenie przed utratą płynności	4 238 899,00			
	wpływy	9 778 135,39			
	wpływy	7 144 333,50			
	LCR w sytuacji stresowej	160,94%			
	wymagany poziom LCR	80,00%			

XII. Ryzyko operacyjne

1. Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- a) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, realizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,

- b) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
2. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:
- a) identyfikację ryzyka,
 - b) pomiar i ocenę ryzyka,
 - c) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka
 - d) monitorowanie ryzyka, w tym:
 - raportowanie zdarzeń operacyjnych,
 - raportowanie strat operacyjnych,
 - wyliczanie kluczowych wskaźników.
3. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:
- a) struktury organizacyjnej Banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów Banku,
 - b) czynności wykonywanych przez pracowników Banku,
 - c) adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju do potrzeb Banku,
 - d) zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę Banku,
 - e) zgodności działań Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
 - f) procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne jak i elektroniczne) wykorzystywane przez Bank,
 - g) bezpieczeństwa fizycznego i informatycznego Banku,
 - h) postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania Banku,
 - i) zdarzeń, których skutki dotyczą Bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza bezpośrednią kontrolą,
 - j) usług świadczonych w ramach współpracy Banku z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku oraz innych umów,
 - k) adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka.
4. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym powinno być adekwatne do poziomu generowanego ryzyka oraz uwzględniać:
- a) specyfikę i złożoność wykonywanych czynności i generujących ryzyko operacyjne,
 - b) realizowane procesy biznesowe,
 - c) rozproszenie geograficzne jednostek organizacyjnych Banku,
 - d) liczbę oraz wartość dokonywanych i przetwarzanych transakcji,
 - e) funkcjonowanie systemów informatycznych,
 - f) posiadane mechanizmy kontroli i ochrony.
5. Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na:
- a) zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności Banku, w procesach wewnętrznych oraz systemach przy zastosowaniu instrumentów kontrolnych, adekwatnych do skali generowanego ryzyka,

- b) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowanego poziomu,
 - c) likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych,
 - d) rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych w programie myRMS.
6. Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz w procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka:
- a) Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Krośnie Odrzańskim,
 - b) Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Krośnie Odrzańskim,
 - c) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Krośnie Odrzańskim,
 - d) Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Krośnie Odrzańskim.
7. Wdrażając zasady zarządzania ryzykiem, Bank kierował się:
- 1) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r.
w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (dalej CRD IV);
 - 2) ustawa Prawo bankowe;
 - 3) uchwały KNF w sprawie wydania Rekomendacji dla Banków, w szczególności
 - a) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w Bankach,
 - b) Rekomendacji D, dotyczącej zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w Bankach,
 - c) Rekomendacji W, dotyczącej zarządzania ryzykiem modeli w Bankach.
8. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:
- a) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
 - b) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające ryzyka występujące w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
 - c) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
 - d) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej, umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
 - e) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.
9. Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

XIII. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważne ryzykiem

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

XIV. Polityka zmiennych składników wynagrodzenia

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze określa zasady ustalania wypłaty i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

1. Celem wprowadzenia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń jest:
 - Podejmowanie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku,
 - Wspieranie realizacji przyjętej Strategii Banku Spółdzielczego,
 - Ograniczenie ryzyka konfliktu interesów.
2. Podstawą systemu wynagradzania jest płaca zasadnicza.
3. Wprowadza się do obowiązującego w Banku systemu wynagradzania zmienny składnik wynagrodzenia w rozumieniu Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku w postaci regulaminowej premii rocznej.
4. Regulaminowa premia roczna przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy członka Zarządu przy zastosowaniu następujących kryteriów:
 - Jakość portfela kredytowego,
 - Realizacja planu finansowego,
 - Realizacja Strategii Banku Spółdzielczego.
5. Regulaminowa premia roczna, jako zmiennik składnik wynagrodzenia składa się z części wypłaconej niezwłocznie po przyznaniu oraz części odroczonej.
6. W sytuacji gdy Bank objęty został programem postępowania naprawczego w rozumieniu przepisów Prawa Bankowego, jest w likwidacji lub ogłoszono upadłość Banku oraz w przypadku negatywnej oceny efektów pracy Członków Zarządu, Rada Nadzorcza może:
 - Zmniejszyć lub nie przyznawać premii rocznej,
 - Zmniejszyć lub nie wypłacać odroczonej części premii rocznej.
7. Osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku są Członkowie Zarządu.

8. Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku:

a) wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących:

Stały składnik wynagrodzenia	Zmienny składnik wynagrodzenia	Wartość Wynagrodzenia	Liczba osób
325 232,75	0	325 232,75	3

b) wartość i formy wynagrodzenia zmiennego – 0 zł,

c) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nie przyznaną – brak,

d) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami – brak.

XV. Dźwignia finansowa

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni:

	Pozycja	Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	112 782 384
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	-2 252 447
7	Inne korekty	-61 793
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	110 468 144

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni:

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	109 966 825
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-61 793
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	109 905 032
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	2 815 559
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-2 252 447

19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	563 112
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	6 969 034
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	110 468 144
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	6,31

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

	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłącznych) w tym:	109 966 825
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	109 966 825
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	592 232
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	8 020 208
EU-7	Instytucje	47 999 393
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	8 052 113
EU-9	Ekspozycje detaliczne	33 562 740
EU-10	Przedsiębiorstwa	6 729 951
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 192 026
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	3 818 162

XVI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metody IRB.

XVII. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

Bank nie stosuje technik ograniczania ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności kredytowej ustalonego dla metody standardowej. Bank nie udziela kredytów bez zabezpieczeń.

XVIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

Sporządziła: Ewa Chwalisz

Krosno Odrzańskie, dnia 31 maja 2021 r.