

**Informacja z zakresu  
profilu ryzyka i poziomu kapitału**

**Banku Spółdzielczego w Głownie  
według stanu na 31 grudnia 2020 roku**

## I. Podmioty objęte informacją

1. **Bank Spółdzielczy w Głownie** z siedzibą w Głownie przy ul. Młynarskiej 5/13 wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Łódź Śródmieście, XX wydział gospodarczy pod numerem KRS 0000011095, REGON 000502612, NIP 7330002276, 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 grudnia 2020 roku.
2. Niniejsze Ujawnienie stanowi realizację „Zasad polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Głownie” przyjętych uchwałą Zarządu Banku Nr 284/2020 z dnia 09.06.2020 r., zatwierdzonych uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr 17/2020 z dnia 10.06.2020 r..
3. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a informacje ogłaszane są na poziomie indywidualnym.
4. Bank nie skorzystał z możliwości odstąpienia od ujawniania jakichkolwiek informacji, które uznałby za nieistotne, poufne lub zastrzeżone.
5. Uzupełnieniem ujawnianych informacji zawartych w niniejszym dokumencie są dane zawarte w:
  - 1) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Głownie,
  - 2) Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Głownie za 2020 rok,
  - 3) Sprawozdaniu Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2020 rok.
6. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.
7. Zebranie Przedstawicieli, na którym zatwierdzono roczne sprawozdanie finansowe za 2020 rok odbyło się 29.06.2021 roku.
8. W 2020 roku Bank prowadził działalność wyłącznie w siedzibie Banku – Głowno ul. Młynarska 5/13. Bank nie posiadał Oddziałów / Filii.
9. Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem Banku internetowego.
10. Bank zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej – SGB Bank SA.
11. Bank jest również uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.  
Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

12. Bankiem zarządza 3-osobowy Zarząd:

- 1) Prezes Zarządu,
- 2) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
- 3) Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych, Gł. księgowy.

13. Funkcje kontrolne sprawuje Rada Nadzorcza, w skład której wchodzi 7 osób.

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

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania w tys. zł</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
Kantor Wymiany Walut sp. z o. o.	50,00	Skup sprzedaż walut	Nie pomniejsza fundusze własne Banku

## **II. Cele i strategie zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne**

### **A. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji**

**1. Ryzyko kredytowe** (w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie)

*Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:*

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego zmniejszenie wolumenu kredytów zagrożonych i dalsze ograniczanie ryzyka ;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem należności zagrożonych w należnościach ogółem na poziomie nie wyższym od 9 %. (do wyliczania wskaźnika Bank uwzględnia kredyty sektora finansowego, niefinansowego oraz JST);
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora finansowego, niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33 %;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku

*Bank realizuje cele strategiczne poprzez:*

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny

wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;

- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB; Bank inwestuje wyłącznie w instrumenty niskiego ryzyka (obligacje/bony NBP, Skarbu Państwa);
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie nie wyższym od **50 %** ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone (wartość portfela wyrażona jest w wartości bilansowej netto);
- 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

*Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:*

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

*Bank realizuje cele strategiczne poprzez:*

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu **200 %** uznanego kapitału;
- 3) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu **18 %** uznanego kapitału;
- 4) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

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

- 1) wdrożenie, weryfikacje i aktualizacje 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) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od **9 %** całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 3) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do **77 %** ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) nie przekracza następujących poziomów:

<i>Warunki</i>			<i>Maksymalny poziom Dtl</i>
<i>dochód netto wnioskodawcy PWP – przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw</i>	<i>okres kredytowania</i>	<i>miejsce zamieszkania - wieś -małe miasto ≤ 50 tys. -duże miasto &gt; 50 tys.</i>	
dochód ≤ PWP	okres ≤ 5 lat	wieś i małe miasto	<b>50%</b>
		duże miasto	<b>45%</b>
	okres > 5 lat	wieś i małe miasto	<b>45%</b>
		duże miasto	<b>40%</b>
dochód >PWP	okres ≤ 5 lat	wieś i małe miasto	<b>65%</b>
		duże miasto	<b>60%</b>
	okres > 5 lat	wieś i małe miasto	<b>60%</b>
		duże miasto	<b>55%</b>

- 2) stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
  - a) 80% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
  - b) 90% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,
  - c) 75% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej,
  - d) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,
  - e) wskaźniki wymienione w lit. a-d ulegają obniżeniu o 5 p.p. jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 20 lat;
- 3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 30 lat;
- 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
  - a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
  - b) zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 15 % i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości

poniższą podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.

*Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:*

- 1) wdrożenie, weryfikacje i aktualizacje 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) utrzymywanie udziału portfela kredytów detalicznych zagrożonych na poziomie nie wyższym od 5 % całego portfela kredytów detalicznych;
- 3) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 12 % ich udziału w portfelu kredytowym.

*Bank realizuje cele strategiczne poprzez:*

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

## **2. Ryzyko operacyjne**

*Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:*

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

*Cele strategiczne w zakresie ryzyka outsourcingu jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:*

- 1) ciągle i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
- 2) brak niekorzystnego wpływu na:
  - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
  - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
  - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
  - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
  - e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

*Bank realizuje cele strategiczne poprzez:*

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- 5) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku,
- 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów strategicznych w zakresie outsourcingu.

### **3. Ryzyko płynności**

*Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:*

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

*Bank realizuje cele strategiczne poprzez:*

- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie strategii finansowania;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;

- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 11) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75 % 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 źródłem 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. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym**

*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 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) nie więcej niż **35 %** annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych dla ryzyka przeszacowania oraz **5 %** annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych dla ryzyka bazowego oraz **20%** funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej Banku (przy założeniu równoległego przesunięcia krzywej dyskontowej zero kuponowej o +/- 200 p.b).

*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;
- 3) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

## **5. Ryzyko walutowe**

*Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:*

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

*Bank realizuje cele strategiczne poprzez:*

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła **2 %** funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych które zaspokoją wpływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

## 6. Ryzyko kapitałowe

### *Długoterminowe cele kapitałowe Banku:*

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 14,00 %;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 11,5 %;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 10 %;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 92%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 8,69 %;
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił min. 85% kapitału Tier I;
- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni- cel w sytuacji spadku funduszu udziałowego na tyle, że 5% funduszu udziałowego będzie mniejsze niż 50 tys. zł (maksymalna kwota udziałów jednego udziałowca wynikająca z zapisów statutowych);
- 9) przekazywanie na fundusze własne minimum 50% nadwyżki bilansowej;
- 10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
- 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3), 4) i 5);
- 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- 13) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL;
- 14) Utrzymanie wskaźnika dźwigni co najmniej na poziomie 3,3 %.

## 7. Ryzyko braku zgodności

### *Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:*

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
  - a) wizerunek zewnętrzny Banku 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.

*Bank realizuje cele strategiczne poprzez:*

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

## **B. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem**

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

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
  - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
  - b) działalność komórki do spraw zgodności;

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

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną:

- 1) w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
  - a) Zespół handlowy ds. kredytowych,
  - b) Zespół handlowy ds. operacyjno-rachunkowych,
  - c) Zespół ds. kasowo-skarbcowych,
- 2) w ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
  - a) Zespół ds. organizacyjno-administracyjnych,
  - b) Zespół ds. monitoringu, restrukturyzacji i windykacji,
  - c) Stanowisko ds. analiz ryzyka,
  - d) Zespół analiz kredytowych,
  - e) Zespół finansowo-księgowy i rozliczeń dewizowych,
  - f) Stanowisko sprawozdawczości,
  - g) Zespół obsługi informatycznej,
  - h) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem.

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

<b>C. Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko, opis innych metod ograniczania ryzyka stosowanych w Banku</b>
---

### 1) Ryzyko kredytowe

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

- a) indywidualny
- b) portfelowy,

w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:

- a) wycenę każdej ekspozycji i tworzenie rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wraz ze zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 roku (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 520),
- b) dla portfela kredytowego:
  - ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
  - ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
  - ocenę wielkości salda rezerw celowych/różnicy wartości rezerw i aktualizacji w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
  - ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
  - ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń,
  - ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
  - ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
  - ocenę poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
  - monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
  - analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
  - analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
  - ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,

- przeprowadzaniu testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

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

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity wewnętrzne:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Udział należności zagrożonych w należnościach ogółem (do wyliczenia wskaźnika Bank uwzględnia należności sektora finansowego, niefinansowego oraz JST )	Max 9%
Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora finansowego, niefinansowego i JST	Min 33 %
Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone	Max 50 %
Udział ekspozycji kredytowych, w których dokonano odstępstw skutkujących podejmowaniem podwyższonego ryzyka kredytowego w portfelu kredytowym ogółem	Max 30 %
Portfel kredytowy dla MSP	Maksymalny udział w portfelu kredytowym 27%
Portfel kredytowy dla Przedsiębiorców indywidualnych	Maksymalny udział w portfelu kredytowym 19%
Kredyty w rachunku bieżącym	Maksymalny udział w portfelu kredytowym 9 %
Kredyty obrotowe	Maksymalny udział w portfelu kredytowym 9 %
Kredyty inwestycyjne	Maksymalny udział w portfelu kredytowym 37 %
<b><i>Limity koncentracji wobec pojedynczego podmiotu lub podmiotów powiązanych:</i></b>	
Zaangażowanie w jeden podmiot lub podmioty powiązane	Max 15 % uznanego kapitału
Zaangażowanie wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących stanowisko kierownicze w Banku, podmiotów powiązanych z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko	Max 10 % kapitału podstawowego Tier I
Limit łącznej kwoty dużych ekspozycji	Max 160 % uznanego kapitału

Limit łącznej kwoty dużych ekspozycji	Max 350 % uznanego kapitału
<b>Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy oraz wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami</b>	
rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo;	Max 65 % uznanego kapitału
przetwórstwo przemysłowe;	Max 50 % uznanego kapitału
budownictwo	Max 35 % uznanego kapitału
handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych (...)	Max 35 % uznanego kapitału
działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	Max 40 % uznanego kapitału
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	Max 25 % uznanego kapitału
działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	Max 60 % uznanego kapitału
działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	Max 20 % uznanego kapitału
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	Max 25 % uznanego kapitału
<b>Limity koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia</b>	
Zastaw rejestrowy	Max 30 % uznanego kapitału
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	Max 300 % uznanego kapitału
Hipoteka pozostała	Max 310 % uznanego kapitału
Inne, które nie są indywidualnie limitowane	Max 190 % uznanego kapitału
<b>Limity DEK</b>	
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	Max 12%
Udział portfela kredytów detalicznych zagrożonych w portfelu kredytów detalicznych ogółem	Max 5%
limity w ror (kredyty odnawialne i debety)	Max 7 % portfela DEK
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych, dla których wskaźnik Dtl (wyliczony w momencie udzielenia kredytu) jest wyższy od 65%	Max 3 % portfela DEK
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych niezabezpieczonych	Max 2 % portfela DEK
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych, w których dokonano odstępstw skutkujących podejmowaniem wyższego ryzyka kredytowego	Max 25 % portfela DEK
<b>Limity EKZH</b>	
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 77 %
Udział portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie	Max 9 %
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, udzielonych na pozostałe cele	Max 50 % portfela EKZH

Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie przeznaczonych na finansowanie nieruchomości innych niż mieszkaniowe	Max 30 % portfela EKZH
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna	Max 70 % portfela EKZH
Udział ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość mieszkalna	Max 65 % portfela EKZH
Udział ekspozycji kredytowych wobec podmiotów gospodarczych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna	Max 40 % portfela EKZH
Udział ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna	Max 20 % portfela EKZH
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, których łączna wartość przekracza 1.000 tys. zł	Max 33 % portfela EKZH
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dla których okres trwania umowy jest dłuższy niż 10 lat a krótszy niż 20 lat	Max 65 % portfela EKZH
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dla których okres trwania umowy jest dłuższy niż 20 lat	Max 50 % portfela EKZH
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dla których kredytobiorcą jest podmiot z branży budowlanej lub z branży obsługującej rynek nieruchomości	Max 17 % portfela EKZH
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dla których wskaźnik Dtl (wyliczony w momencie udzielenia kredytu) jest wyższy od 65%	Max 2% kwoty detalicznych EKZH

## 2) Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

- na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce,
- na podstawie oceny zdarzeń, które mogą zaistnieć/zdarzeń potencjalnych,

w oparciu o:

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

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

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

e) stosowanie planów ciągłości działania.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity wewnętrzne:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
rotacja kadr w kwartale (ilość osób zatrudnionych / ilość odejść (wszystkie przypadki zakończenia umowy o pracę))	Min 100%
odejścia pracowników na własną prośbę w skali kwartału (ilość odejść na własną prośbę / ilość odejść (wszystkie przypadki zakończenia umowy o pracę))	Max 50%
otwarte sprawy, w których Bank jest stroną pozwaną (liczba w kwartale)	Max 2szt.
dostępność bankomatów w skali kwartału (ilość bankomatów niedostępnych / ogólna liczba wszystkich bankomatów Banku (których właścicielem jest Bank))	Max 50%
dostępność kart płatniczych w skali kwartału (czas niedostępności transakcji systemu obsługującego transakcje kartowe)	Max 90 godz.
dostępność bankowości elektronicznej (ilość godzin niedostępności bankowości elektronicznej / ilość godzin koniecznej dostępności, w skali kwartału)	Max 3%
zagrożenia ze strony złośliwego oprogramowania (dotyczy wszelkich aplikacji, programów, skryptów mających szkodliwe, przestępcze lub szkodliwe działanie),(wartość liczbowa w kwartale)	Max 7 szt.
liczba złożonych przez Klientów Banku skarg i reklamacji (wartość liczbowa w kwartale)	Max 15 szt.
kwota niedoborów kasowych (wartość kwotowa)	Max 1.000 zł
kwota nadwyżek kasowych	Max 1.000 zł
dostępność EuroBankNet- głównego systemu informatycznego (liczba godzin niedostępności głównego systemu informatycznego w kwartale / liczba godzin koniecznego dostępu )	Max 3%
oszustwa wewnętrzne	Max 10.000
oszustwa zewnętrzne	Max 10.000
zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Max 10.000
klienci, produkty i praktyki operacyjne	Max 10.000
szkody związane z aktywami rzeczowymi	Max 10.000
zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Max 10.000
wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Max 10.000

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

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

- a) płynności bieżącej,
- b) płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,
- c) płynności strukturalnej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, w tym płynności średnio- i długoterminowej) – stosując:
  - ocenę stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych),



- zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – Lukę płynności,
- analizę wskaźników płynnościowych,
- ocenę poziomu aktywów płynnych,
- testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

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

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity wewnętrzne:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Udział depozytów podmiotów niefinansowych w pasywach ogółem	Min 75 %
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi M2	Min 1
Wskaźnik LCR	Min 100 %
Wskaźnik NSFR	Min 111 %
Limit luki niedopasowania do 1 m-ca	Min 1
Limit luki niedopasowania do 3 m-cy	Min 1
Limit luki niedopasowania do 6 m-cy	Min 1
Limit luki niedopasowania do 12 m-cy	Min 1
Limit luki niedopasowania powyżej 1 roku	Max 1
Limit luki niedopasowania powyżej 2 lat	Max 1
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat	Max 1
Limit luki niedopasowania powyżej 10 lat	Max 1
Limit luki niedopasowania powyżej 20 lat	Max 1
Wskaźnik globalnej luki płynności	Min 1
Udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej	Max 10 %
Udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej	Max 15 %
Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	Min 105%
Aktywa płynne powiększone o zobowiązania pozabilansowe otrzymane / pasywa niestabilne	Min 100%
Pasywa stabilne + fundusze własne / kredyty + majątek trwały	Min 100 %

#### 4) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

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

- a) przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,

b) bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych, w oparciu o:

- Lukę stopy procentowej,
- ocenę wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku,
- metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej,
- analizę wskaźników,
- testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

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

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity wewnętrzne:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	Max 35 % annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	Max 5 % annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie	Max 25 % annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku przy założeniu równoległego przesunięcia krzywej dyskontowej zero kuponowej o +/- 200 p.b	Max 5% funduszy własnych Banku
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku, przy następujących założeniach: a) równoległego wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej o 250 p. b., b) równoległego spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej o 250 p.b., c) spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. i wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 p.b., d) wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. i spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp	Max 10% kapitału Tier 1 Banku

e) spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b, f) wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b	
--	--

### 5) Ryzyko walutowe

Bank mierzy ryzyko walutowe w oparciu o:

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

Bank ogranicza ryzyko walutowe poprzez:

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

W obszarze ryzyka walutowego Bank stosuje następujące limity wewnętrzne:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
całkowita pozycja walutowa	Max 2% funduszy własnych
otwarta indywidualna pozycja walutowa netto w odniesieniu do EUR	Max 0,5 % funduszy własnych
otwarta indywidualna pozycja walutowa netto w odniesieniu do USD	Max 0,5 % funduszy własnych
otwarta indywidualna pozycja walutowa netto w odniesieniu do GBP	Max 1 % funduszy własnych

### 6) Ryzyko kapitałowe

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

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

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

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

W Banku stosuje się następujące limity alokacji kapitału:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
na ryzyko kredytowe	67 %
na ryzyko operacyjne	9 %
na ryzyko walutowe	1 %
na ryzyko koncentracji	2 %
na ryzyko płynności	2 %
na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	10 %
na ryzyko kapitałowe	1 %

#### 7) Ryzyko braku zgodności

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

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

- 1) oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić (w ramach ryzyka operacyjnego);
- 2) oceny skutków zdarzeń, których wystąpienie zostało zarejestrowane w oparciu o rejestr naruszeń compliance.

#### 8) Ryzyko inwestycji

Bank inwestuje tylko w instrumenty niskiego ryzyka. Inwestycji dokonuje jedynie za pośrednictwem Banku Zrzeszającego albo po uzyskaniu zgody Banku Zrzeszającego.

W celu ograniczania ryzyka związanego z inwestycjami w instrumenty finansowe Bank ustanowił limity ograniczające zakres dokonywanych inwestycji.

W obszarze ryzyka inwestycji Bank stosuje następujący limit wewnętrzny:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Limit na udział instrumentów niskiego ryzyka	175 %

### **D. Adekwatność systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka**

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Informacji.

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat ogólnego profilu ryzyka Banku zatwierdzające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym tolerancje na ryzyko określone przez Radę Nadzorczą Banku stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Informacji.

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

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
na ryzyko kredytowe	48,06 %
na ryzyko operacyjne	6,35 %
na ryzyko walutowe	0,00 %
na ryzyko koncentracji	0,00 %
na ryzyko płynności	0,00 %
na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0,07 %
na ryzyko kapitałowe	0,00 %

#### **E. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej**

Poszczególni członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku sprawują następującą ilość funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu:

	<i>Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu</i>	<i>Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu</i>
Prezes Zarządu	1	0
Członek Zarządu Wiceprezes ds. handlowych	0	0
Członek Zarządu Wiceprezes ds. finansowo-księgowych	0	0
Członek Rady Nadzorczej - Przewodniczący	0	0
Członek Rady Nadzorczej - Wiceprzewodniczący	0	0
Członek Rady Nadzorczej - Sekretarz	0	0
Członek Rady Nadzorczej	0	0
Członek Rady Nadzorczej	0	0
Członek Rady Nadzorczej	0	0

#### **F. Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia różnicowania wyboru, informacja o odpowiedzialności**

Prezes Zarządu Banku powoływany jest zgodnie z obowiązującą w Banku „Procedurą określającą działania związane z powołaniem Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Głównie” wprowadzoną uchwałą Zarządu numer 534/2019 z 26.09.2019 roku oraz zatwierdzoną uchwałą Rady Nadzorczej numer 39/2019 z 04.10.2019 roku. Określa ona tryb

postępowania Banku w sprawach dotyczących powołania Prezesa Zarządu oraz wymagane dokumenty i informacje o kandydatach.

Powołanie Prezesa następuje, za uprzednią zgodą KNF, wyrażoną w formie decyzji, w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe.

Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada, reprezentowana przez Członków Prezydium Rady.

Prezesa powołuje i odwołuje Rada, w głosowaniu tajnym, po dokonaniu indywidualnej oceny kwalifikacji kandydatów na Prezesa, polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

Prezes powinien posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją. Rada, w odrębnej uchwale, określa sposób wyłonienia kandydata na Prezesa. Wyłonienie kandydata może odbywać się na podstawie konkursu albo w każdy inny sposób przyjęty przez Radę. W przypadku ogłoszenia konkursu, Rada przystępuje do przeprowadzenia postępowania konkursowego. Osobę kandydata może rekomendować Radzie ustępujący Prezes. Sposoby wyłaniania kandydata przez Radę w drodze konkursu:

- 1) ogłoszenie konkursu zamkniętego – wyłonienie z pracowników Banku;
- 2) ogłoszenie konkursu otwartego – wyłonienie spoza pracowników Banku;
- 3) ogłoszenie konkursu mieszanego – wyłonienie z kandydatów będących i niebędących pracownikami Banku. Ocena kwalifikacji kandydata dokonywana jest na posiedzeniu Rady i skutkuje powzięciem stosownej uchwały wskazującej, iż oceny dokonano w sposób pozytywny lub negatywny.

Ocena kwalifikacji Zarządu dokonywana jest w oparciu o „Politykę oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Głownie” wprowadzoną uchwałą Zarządu numer 244/2019 z 29.04.2019 roku oraz zatwierdzoną uchwałą Rady Nadzorczej numer 12/2019 z 30.04.2019 roku. Oceny odpowiedności zgodnie z Polityką dokonuje Rada Nadzorcza, kierując się w wypadku powołania kandydata na Prezesa Zarządu opinią Banku Zrzeszającego oraz opinią Spółdzielczego Systemu Ochrony, o ile taka zostanie wydana.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedności w odniesieniu do każdego z kandydatów i członków Zarządu z osobna oraz oceny odpowiedności kolegialnej dotyczącej Zarządu jako organu, odnotowując fakt dokonania oceny i jej wyniki w treści podejmowanej uchwały.

W odniesieniu do członków Zarządu pełniących swoje funkcje przed dniem wejścia w życie tej Polityki, następcza ocena odpowiedności dokonywana jest nie później niż w terminie 2 lat od dnia dokonania poprzedniej oceny.

Ocena odpowiedności obejmuje proces weryfikacji reputacji, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydatów na członków Zarządu oraz członków Zarządu (przy obejmowaniu funkcji - ocena wstępna), a także bieżące ich monitorowanie, w celu rozpoznania sytuacji, w których należy dokonać oceny (ocena następcza), niezależnie od oceny dokonanej przez właściwe organy dla celów nadzorczych.

Rada Nadzorcza, dokonując wyboru członków Zarządu, wybiera wyłącznie wykwalifikowane i doświadczone osoby oraz zapewnia odpowiednie planowanie sukcesji w Zarządzie zgodne z wszystkimi wymogami prawnymi dotyczącymi składu, wyznaczania lub sukcesji Zarządu. Członkowie Zarządu przy powołaniu oraz przez cały okres sprawowania funkcji, zobligowani są wypełniać wymogi przewidziane dla Zarządu oraz poddawać się wstępnej lub następczej ocenie odpowiedności.

Proces oceny odpowiedności indywidualnej następczej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich.

W celu dokonania indywidualnej wstępnej oceny odpowiedności Kandydat na członka Zarządu, zobowiązany jest do złożenia właściwych arkuszy informacyjnych, a także informacji o niekaralności zgodnie z Ustawą z dnia 12 kwietnia 2018 r. oraz oświadczenia o sytuacji materialnej i stanie majątku.

W celu dokonania indywidualnej następczej oceny odpowiedności członek Zarządu zobowiązany jest do złożenia właściwych arkuszy informacyjnych wraz z informacją o niekaralności zgodnie z Ustawą z dnia 12 kwietnia 2018 r. na pierwszym posiedzeniu Rady Nadzorczej po upływie dwóch lat od dokonania poprzedniej oceny.

Złożone przez kandydatów na członków Zarządu lub członków Zarządu arkusze informacyjne wraz z oświadczeniami oraz informacje o niekaralności z Krajowego Rejestru Karnego są przekazywane Radzie Nadzorczej, która dokonuje na ich podstawie oceny odpowiedności.

Rada Nadzorcza przeprowadzając wstępną i następczą ocenę odpowiedności indywidualnej członków Zarządu uwzględnia w szczególności, czy członkowie:

- 1) mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię;
- 2) dysponują wystarczającym poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;
- 3) potrafią działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje organu zarządzającego pełniącego funkcję kierowniczą i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji;
- 4) poświęcają lub będą poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w instytucji
- 5) cechują się niezależnością osądu.

Celem kolegialnej oceny odpowiedności jest zapewnienie by Zarząd jako całość posiadał przez cały czas odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez instytucje, w tym głównych ryzyk.

Dokonując oceny odpowiedności określonego członka Zarządu, Rada Nadzorcza obligatoryjnie ocenia również odpowiedność Zarządu jako całości, ze szczególnym uwzględnieniem rodzaju wiedzy, umiejętności i doświadczenia wnoszonych przez tę osobę do Zarządu jako całości, a mających wpływ na jego odpowiedność.

Ocena kwalifikacji Rady Nadzorczej odbywa się na podstawie obowiązującej „Polityki oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Głownie” wprowadzonej uchwałą Zarządu numer 263/2019 z 08.05.2019 roku oraz zatwierdzonej uchwałą Rady Nadzorczej numer 18/2019 z 21.05.2019 roku i uchwałą Zebrania Przedstawicieli numer 20/2019 z 29.05.2019

roku. Na jej podstawie Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedności w odniesieniu do każdego z kandydatów i członków Rady Nadzorczej z osobna oraz oceny odpowiedności kolegialnej dotyczącej Rady Nadzorczej jako organu Banku na podstawie kryteriów określonych w Polityce, odnotowując fakt dokonania oceny i jej wyniki w treści podejmowanych uchwał.

Bank po zakończeniu procesu wstępnej oceny odpowiedności indywidualnej zobligowany jest przekazać do KNF wynik oceny odpowiedności poszczególnych członków Rady Nadzorczej, jak również dokonaną ocenę składu Rady Nadzorczej jako całości.

Zebranie Przedstawicieli przeprowadzając wstępną i następczą ocenę odpowiedności indywidualnej członków Rady Nadzorczej uwzględni w szczególności czy członkowie:

- 1) mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię;
- 2) dysponują wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;
- 3) potrafią działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje Zarządu i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji;
- 4) poświęcają lub będą poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Radzie Nadzorczej Banku;
- 5) cechują się niezależnością osądu;
- 6) są świadomi kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej.

Niezależnie od przedłożonych dokumentów Zebranie Przedstawicieli w procesie oceny, poprzez powołaną przez ten organ Banku do tego celu Komisję:

- 1) zbiera informacje o odpowiedności członka za pomocą różnych kanałów i instrumentów (np. dyplomów i certyfikatów, rekomendacji, życiorysów, rozmów, kwestionariuszy, dokumentów ukończenia studiów, szkół średnich, techników, tytułów zawodowych oraz innych dokumentów potwierdzających wiedzę i umiejętności np. opinie z poprzednich miejsc pracy);
- 2) zbiera informacje dotyczące reputacji, etyczności i uczciwości oraz niezależności osądu ocenianej osoby;
- 3) potwierdza prawidłowość przekazanych informacji oraz na żądanie potwierdza przekazanie dowodów na poparcie tych informacji, jeśli to konieczne;
- 4) wymaga od ocenianej osoby złożenia oświadczenia na temat istniejących i potencjalnych konfliktów interesów;
- 5) weryfikuje poprawność informacji przekazanych przez ocenianą osobę.

Proces oceny odpowiedności indywidualnej następczej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich.

Celem kolegialnej oceny odpowiedności jest zapewnienie by Rada Nadzorcza jako całość posiadała przez cały czas odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez instytucje, w tym głównych ryzyk, a w szczególności, by Rada Nadzorcza:



- 1) posiadała jako całość odpowiednią wiedzę oraz odpowiednie kompetencje i doświadczenie w zakresie działalności Banku, aby móc ocenić właściwy skład Zarządu, w tym kandydatów na stanowiska członków Zarządu oraz osoby na stanowisku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej;
- 2) była w stanie podejmować odpowiednie decyzje nadzorcze dotyczące modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, w których Bank funkcjonuje;
- 3) posiadała odpowiednią znajomość dziedzin wiedzy wymaganych dla działalności bankowej wśród członków Rady Nadzorczej, przy czym w procesie wyboru członków Rady Nadzorczej (przy ocenie odpowiedniości) należy zadbać, by w skład wybranej Rady Nadzorczej wchodziła wystarczająca liczba członków posiadających wiedzę w zakresie każdej z dziedzin pozwalającą na omówienie podejmowanych decyzji, a także by skład Rady Nadzorczej pozwalał na wytypowanie spośród jej członków Komitetu Audytu;
- 4) posiadała znajomość tych dziedzin, za które członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni, oraz umiejętności pozwalające na skuteczne zarządzanie instytucją i kontrolowanie jej, w tym w następującym zakresie:
  - a) działalności instytucji i głównych ryzyk z nią związanych;
  - b) każdej istotnej działalności instytucji;
  - c) znaczących obszarów kompetencji finansowej, w tym rynków finansowych;
  - d) wypłacalności;
  - e) rachunkowości finansowej i sprawozdawczości;
  - f) zarządzania ryzykiem, zgodności z przepisami;
  - g) technologii informacyjnej i bezpieczeństwa;
  - h) rynków lokalnych, regionalnych;
  - i) środowiska prawnego i regulacyjnego;
  - j) umiejętności i doświadczenia w zakresie zarządzania;
  - k) umiejętności strategicznego planowania.

#### Zarząd Banku - uzyskana ocena za 2020 r.

Zgodnie z przyjętą „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Głownie” pierwsza ocena odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu została dokonana w 2020 r. i obejmuje okres pełnienia funkcji w 2019 roku. Kolejna ocena następcza zostanie dokonana w 2022 roku.

W sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej za rok obrotowy 2020, Rada rekomendowała na Zebraniu Przedstawicieli o udzielenie absolutorium dla poszczególnych członków Zarządu oraz o przyjęcie sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Głownie za 2020 rok.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 29.06.2021 roku zatwierdziło sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Głownie za 2020 rok – uchwała nr 2/2021 oraz udzieliło absolutorium wszystkim Członkom Zarządu. Zebranie Przedstawicieli podjęło w tym zakresie uchwały nr od 4-6/2021 .

Rada Nadzorcza - uzyskana ocena za 2020 r.

Zebranie Przedstawicieli zatwierdziło sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2020 rok.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej uzyskali pozytywną ocenę w zakresie oceny indywidualnej następczej za rok obrotowy 2020. Zebranie podjęło w tym zakresie uchwały nr od 8-14/2021. Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło również Radę Nadzorczą, działającą jako organ kolegialny za rok obrotowy 2020 r – uchwała nr 15/2021.

### **G. Informacja o Komitetach powołanych w Banku**

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu Rady Nadzorczej, pełniący rolę doradcą w zarządzaniu ryzykiem. Komitet spotyka się minimum raz na kwartał.

### **H. System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku**

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

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

- wyniki pomiaru ryzyka (wynikające z pomiarów opisanych w części II.C), w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku limitów,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

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

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

Co do zasady raporty z danego ryzyka dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną. Wyjątek stanowi ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe oraz ryzyko inwestycji, z których raporty zarówno dla Zarządu jak i dla Rady Nadzorczej sporządzane są z częstotliwością kwartalną.

## **III. Fundusze własne**

### **A. Budowa funduszy własnych**

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	1 032,00
2	Zyski zatrzymane	0,00
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	10 882,76
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	23,26
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust.	0,00

	3 i powiazane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitalu podstawowego Tier I	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0,00
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	11 938,02
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0,00
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0,00
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	9,69
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją kryzysowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	0,00
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0,00
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0,00
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	0,00
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	9,69
29	Kapitał podstawowy Tier I	11 928,33
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiazane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitalu dodatkowego Tier I	0,00
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00

40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0,00
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	11 928,33
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0,00
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,00
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0,00
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00
58	Kapitał Tier II	0,00
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	11 928,33
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	63 405,81
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,81 %
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,81 %
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,81 %
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	7 %
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,81 %
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	1,00
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz	50,00

	po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3	150,86
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0,00
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	674,33
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00

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

## **B. Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I**

Na kapitał podstawowy Tier I Banku składają się:

- 1) wpłacony fundusz udziałowy - od lipca 2017 roku Bank zalicza do funduszy wszystkie udziały wpłacone do 28.06.2013 roku, ze względu iż dokonał odpowiednich zmian w Statucie, pozwalających na traktowanie udziałów jako instrumentów wieczystych, następnie zmiany zostały zarejestrowane w KRS. Ponadto na 31.12.2020 roku Bank wykazuje w ramach funduszu udziałowego również udziały opłacone po dniu 28 czerwca 2013 roku, na podstawie zgody wydanej przez KNF w dniu 28.11.2017 roku, otrzymanej przez Bank w dniu 05.12.2017 roku oraz na podstawie zgody wydanej przez KNF w dniu 21.12.2018 roku. Wyplata udziałów zaliczonych do funduszy własnych wymaga zgody KNF. W 2020 roku wartość funduszu zmniejszyła się o kwotę 454,00 tys. zł, którą stanowią wypłacone udziały, na wypłatę których KNF wydał zgodę 14.01.2020 roku. Wartość nominalna jednego udziału wynosi w Banku 1,00 tys. zł.
- 2) fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego,
- 3) kapitał rezerwowy, na który składa się fundusz zasobowy tworzony z podziału nadwyżki bilansowej, fundusz ten zasila również wpisowe, które jest wpłacane zgodnie ze Statutem przy wpłacaniu nowych udziałów,
- 4) fundusz ogólnego ryzyka bankowego – tworzony zgodnie z art.130 ust.2 ustawy z dnia



29 sierpnia 1997 roku – Prawo Bankowe na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

### **C. Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier i kapitału Tier II**

Bank Spółdzielczy w Głownie nie posiada instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier i kapitału Tier II.

## **IV. Wymogi kapitałowe**

### **A. Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej**

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

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

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

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,
- c) walutowego w oparciu o metodę de minimis.

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

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;

- 4) poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku;

Dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4.

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

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

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 92 %. Na datę informacji relacja wynosiła 54,48 %.

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

#### **B. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji**

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł</i>	<i>Wymóg kapitałowy tys. zł</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	377,15	30,17
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	281,82	22,54
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1,00	0,08
ekspozycje wobec instytucji	39,29	3,14
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 750,11	460,01
ekspozycje detaliczne	14 770,37	1 181,63
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	20 427,80	1 634,22
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 665,27	453,22
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,00	0,00
ekspozycje kapitałowe	1 240,09	99,21
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00

inne pozycje	5 394,58	431,57
<b>Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe</b>		<b>4 315,72</b>

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

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł</i>
• kredytowe	4 315,72
• operacyjne	756,75
• walutowe	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>5 072,46</b>

### 4. Bufor antycykliczny

Tabela poniżej przedstawia ujawnienia w zakresie bufora antycyklicznego na dzień 31.12.2019 r:

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	63 405,81 tys. zł
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

### V. Ryzyko kredytowe

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

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

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

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

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami



rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Za należności przeterminowane Bank uznaje należności, z niespłaconą w określonych w umowie terminach kwotą odsetek lub kwotą rat kapitałowych. Jako okres przeterminowania należy rozumieć okres od wynikającego z umowy terminu zapadalności (określonego terminu spłaty raty, odsetek lub całej należności) do dnia bilansowego. Długość okresu przeterminowania dla należności spłacanych w ratach należy przyjąć jako okres od daty zapadalności najwcześniejszej raty w przypadku której nastąpiło opóźnienie spłaty. Definicja ta stosowana jest do celów rachunkowości.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

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

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z zapisami art. 130 ustawy Prawo bankowe.

Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- 1) kategorii "normalne" - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych;
- 2) kategorii "pod obserwacją";
- 3) grupy "zagrożone" – w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub "stracone".

Obowiązek tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi nie dotyczy ekspozycji kredytowych stanowiących udzielone zobowiązania pozabilansowe w przypadku, gdy postanowienia umowy:

- 1) gwarantują bankowi swobodę w podjęciu decyzji o uruchomieniu środków w ramach zobowiązania, lub
- 2) uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od terminowej obsługi już wykorzystanej części i niebudzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika w przypadku, gdy wymagane jest stosowanie tego kryterium, lub
- 3) uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od złożenia zabezpieczeń, umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi o kwotę odpowiadającą uruchomianym środkom lub klasyfikowanie ekspozycji kredytowej do kategorii „normalne”.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne” oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi Bank tworzy w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw oraz odpisów, stanowiącego 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii "pod obserwacją", "poniżej standardu", "wątpliwe" i "stracone" oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi Bank tworzy na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw oraz odpisów, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi:

- 1) 1,5 % - w przypadku kategorii "pod obserwacją";
- 2) 20 % - w przypadku kategorii "poniżej standardu";
- 3) 50 % - w przypadku kategorii "wątpliwe";
- 4) 100 % - w przypadku kategorii "stracone".

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

Podstawę tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi stanowi wartość bilansowa ekspozycji kredytowej bez uwzględnienia utworzonych rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, ale z uwzględnieniem przewidywanej w związku z restrukturyzacją zadłużenia kwoty umorzenia części ekspozycji kredytowej.

Bank może pomniejszać podstawę naliczania rezerw oraz odpisów o wartość przyjętych zabezpieczeń spełniających kryteria określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W przypadku, gdy Bank posiada wobec dłużnika ekspozycje kredytowe stanowiące zarówno należności bilansowe, jak i udzielone zobowiązania pozabilansowe, jeżeli warunki umowy nie stanowią inaczej, posiadane zabezpieczenia uwzględnia się w pierwszej kolejności w ustalaniu podstawy tworzenia rezerwy celowej na należności bilansowe oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi Bank tworzy, aktualizuje co do wysokości oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych, przy czym jeżeli w trakcie kwartału kalendarzowego wystąpi jeden z następujących przypadków:

- a. całkowita spłata lub wygaśnięcie ekspozycji kredytowej z tytułu zobowiązania pozabilansowego;
- b. częściowa spłata ekspozycji kredytowej, w części odpowiadającej tej spłacie;
- c. zmiana kategorii ekspozycji kredytowej na kategorię o niższym stopniu ryzyka w wyniku dokonanej klasyfikacji (ze względu na kryterium terminowości) lub

d. wygaśnięcie ekspozycji kredytowej w wyniku przejęcia przez Bank aktywów dłużnika, jeżeli ich wartość rynkowa jest równa lub wyższa niż dług;

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi Bank aktualizuje najpóźniej na koniec miesiąca, w którym nastąpiło jedno z wymienionych zdarzeń.

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi wynikające z automatycznej klasyfikacji ekspozycji kredytowych ze względu na kryterium terminowości spłat tworzy się na bieżąco/ automatycznie na koniec miesiąca (*do wyboru*).

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi Bank tworzy w ciężar kosztów.

Rozwiązanie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi następuje po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia, tzn. w przypadku:

- 1) całkowitej spłaty lub wygaśnięcia ekspozycji kredytowej z tytułu zobowiązania pozabilansowego;
- 2) częściowej spłaty ekspozycji kredytowej, w części odpowiadającej tej spłacie;
- 3) zmiany kategorii ekspozycji kredytowej na kategorię o niższym stopniu ryzyka w wyniku dokonanej klasyfikacji;
- 4) wzrostu wartości zabezpieczenia pomniejszającego podstawę tworzenia rezerw celowych, oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi;
- 5) wygaśnięcia ekspozycji kredytowej w wyniku przejęcia przez Bank aktywów dłużnika, jeżeli ich wartość rynkowa jest równa lub wyższa niż dług;
- 6) wzrostu wartości rezerwy na ryzyko ogólne.

Ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych.

Ekspozycje kredytowe Bank wycenia na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej tzn. w wartości bilansowej netto (kapitał powiększony o należne odsetki z uwzględnieniem korekty z tytułu efektywnej stopy procentowej (ESP) oraz utworzonej rezerwy celowej/odpisu z tytułu utraty wartości).

Dla kredytów o zmiennej stopie procentowej w banku stosowana jest następująca metoda rozliczania prowizji netto według efektywnej stopy procentowej:

- ESP jest ustalana jednorazowo w momencie uruchomienia kredytu, na podstawie pierwotnie ustalonego harmonogramu spłat, (tj. pierwotnej umowy kredytowej). Przeliczenie efektywnej stopy procentowej dla instrumentów o zmiennej stopie procentowej nie jest dokonywane, nawet jeżeli nastąpi zmiana nominalnej stopy procentowej. Zasady rozliczania prowizji ustalone w momencie uruchomienia kredytu pozostają niezmiennie.

Ustalenie pierwotnej ESP następuje w dniu uruchomienia kredytu. Ponowne przeliczenie ESP następuje wtedy, gdy wystąpią znaczące zmiany kwoty kredytu, takie jak:

- zwiększenie kwoty kredytu zgodnie z aneksem do umowy pierwotnej,
- wcześniejsza spłata części kapitału,
- wydłużenie lub skrócenie terminu spłaty kredytu,
- zmiana waluty kredytu,
- zmiana kwoty kredytu,

- zmiana harmonogramu spłat,
- kapitalizacja odsetek,
- wypłata raty kredytu,
- inne zmiany warunków kontraktu.

W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, umorzenia kredytu lub wypowiedzenia umowy kredytowej nierozliczone prowizje jednorazowo zaliczane są do przychodów odsetkowych.

W przypadku należności o terminie zapadalności do trzech miesięcy wycena należności, według ESP nie jest w Banku stosowana.

Rachunku ESP bank nie stosuje dla należności o nieokreślonym terminie płatności poszczególnych rat i niestabilnych zmianach oprocentowania, np. kredytów w rachunku bieżącym czy też kredytów z tytułu kart kredytowych. Prowizje od tych kredytów Bank rozlicza w czasie metoda liniową i wykazuje jako pozycję „prowizje” w rachunku zysków i strat.

## **B. Kategorie ekspozycji kredytowych, w tym kategorie istotne**

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące kategorie:

<i>Kategoria ekspozycji</i>	<i>wartość w tys. zł</i>	<i>Czy kategoria jest istotna tak/nie</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	34 597,66	<i>nie</i>
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 409,08	<i>nie</i>
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	6,00	<i>nie</i>
ekspozycje wobec instytucji	75 867,75	<i>tak</i>
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6 413,47	<i>nie</i>
ekspozycje detaliczne	19 742,88	<i>nie</i>
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	29 470,72	<i>nie</i>
ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 117,35	<i>nie</i>
ekspozycje kapitałowe	1 165,09	<i>nie</i>
inne pozycje	8 386,67	<i>nie</i>
Razem	181 170,68	

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

Zgodnie z przyjętym kryterium, wyłącznie ekspozycje wobec instytucji spełniają warunek istotności. W tej sytuacji ze względu, iż jest to jedna z najmniej ryzykownych kategorii ekspozycji do dalszych ujawnień jako kategorię istotną uznaje się również ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, ponieważ jest to druga co do wielkości kategoria ekspozycji w Banku, tu kumuluje się większe ryzyko, jak również jest tu wyższa waga ryzyka.

<i>Kategoria ekspozycji</i>	<i>Średnia wartość w okresie w tys. zł</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	14 087,15
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 527,48
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,23
ekspozycje wobec instytucji	92 512,82
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	13 049,12
ekspozycje detaliczne	24 603,36
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	20 396,66
których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 214,05
ekspozycje kapitałowe	1 165,09
inne pozycje	8 108,44

Do wyliczenia wartości poszczególnych kategorii uwzględniono wysokość rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek dotyczących danej ekspozycji, których skutek został odzwierciedlony w funduszach własnych Banku.

#### **C. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych**

Zgodnie z obowiązującym Statutem, zatwierdzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego działalność Banku jest ograniczona do terenu województwa na którym Bank działa dlatego też Bank w swoich ujawnieniach nie prezentuje struktury geograficznej.

#### **D. Struktura ekspozycji według typu kontrahenta**

##### **Struktura zaangażowania Banku według typu kontrahenta**

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego w podziale na typ kontrahenta według stanu na 31.12.2020 przedstawia tabela poniżej:

## Sektor finansowy

(w tys. zł)

Typ kontrahenta	Wartość bilansowa brutto	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa netto
<b>Banki centralne NBP:</b>	<b>14 599,72</b>	<b>0,00</b>	<b>14 599,72</b>
1) sytuacja normalna	14 599,72	0,00	14 599,72
2) sytuacja pod obserwacją	0,00	0,00	0,00
3) sytuacja zagrożona	0,00	0,00	0,00
<b>Banki i oddziały instytucji kredytowych:</b>	<b>95 730,74</b>	<b>0,00</b>	<b>95 730,74</b>
1) sytuacja normalna	95 730,74	0,00	95 730,74
2) sytuacja pod obserwacją	0,00	0,00	0,00
3) sytuacja zagrożona	0,00	0,00	0,00
<b>Pozostałe instytucje sektora finansowego:</b>	<b>2 076,96</b>	<b>0,00</b>	<b>2 076,96</b>
1) sytuacja normalna	2 076,96	0,00	2 076,96
2) sytuacja pod obserwacją	0,00	0,00	0,00
3) sytuacja zagrożona	0,00	0,00	0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>	<b>112 407,42</b>	<b>0,00</b>	<b>112 407,42</b>
<b>w tym:</b>			
1) sytuacja normalna	112 407,42	0,00	112 407,42
2) sytuacja pod obserwacją	0,00	0,00	0,00
3) sytuacja zagrożona	0,00	0,00	0,00

Na ekspozycje wobec banków i oddziałów instytucji kredytowych składają się głównie środki zgromadzone na rachunkach bieżących, lokatach terminowych w Banku Zrzeszającym oraz obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego.

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta według stanu na 31.12.2020 przedstawia tabela poniżej:

## Sektor niefinansowy

(w tys. zł)

Typ kontrahenta	Wartość bilansowa brutto	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa netto
<b><i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i></b>	<b><i>7 643,51</i></b>	<b><i>20,18</i></b>	<b><i>7 623,33</i></b>
<b>Małe i średnie przedsiębiorstwa MSP</b>	<b>7 643,51</b>	<b>20,18</b>	<b>7 623,33</b>
1) sytuacja normalna	6 301,77	0,00	6 301,77
2) sytuacja pod obserwacją	1 341,69	20,13	1 321,56
3) sytuacja zagrożona	0,05	0,05	0,00
<b><i>Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</i></b>	<b><i>49 081,29</i></b>	<b><i>825,98</i></b>	<b><i>48 255,31</i></b>
<b>Przedsiębiorcy indywidualni:</b>	<b>7 370,94</b>	<b>602,16</b>	<b>6 768,78</b>
1) sytuacja normalna	3 434,38	0	3 434,38
2) sytuacja pod obserwacją	0,00	0	0,00
3) sytuacja zagrożona	3 936,56	602,16	3 334,40
<b>Osoby prywatne:</b>	<b>38 452,06</b>	<b>134,35</b>	<b>38 317,71</b>
1) sytuacja normalna	36 506,09	61,75	36 444,34
2) sytuacja pod obserwacją	1 901,90	28,53	1 873,37
3) sytuacja zagrożona	44,07	44,07	0,00
<b>Rolnicy indywidualni:</b>	<b>3 236,97</b>	<b>89,43</b>	<b>3 147,54</b>
1) sytuacja normalna	3 039,06	0,00	3 039,06
2) sytuacja pod obserwacją	0,00	0,00	0,00
3) sytuacja zagrożona	197,91	89,43	108,48
<b>Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych:</b>	<b>21,32</b>	<b>0,04</b>	<b>21,28</b>
1) sytuacja normalna	21,28	0	21,28
2) sytuacja pod obserwacją	0,00	0	0,00
3) sytuacja zagrożona	0,04	0,04	0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>	<b>56 724,80</b>	<b>846,16</b>	<b>55 878,64</b>
<b>w tym:</b>			
1) sytuacja normalna	49 382,58	61,75	49 240,83
2) sytuacja pod obserwacją	3 243,59	48,66	3 194,93
3) sytuacja zagrożona	4 178,63	735,75	3 442,88

Podstawę tworzenia rezerw na należności pomniejszono o przyjęte zabezpieczenia prawne wymienione w załączniku nr 2 do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Po uwzględnieniu zabezpieczeń, określone przepisami prawa rezerwy zostały utworzone w wymaganej wysokości.

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w podziale na typ kontrahenta według stanu na 31.12.2020 przedstawia tabela poniżej:

Sektor budżetowy

(w tys. zł)

Typ kontrahenta	Wartość bilansowa brutto	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa netto
<b><i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i></b>	<b><i>1 409,08</i></b>	<b><i>0,00</i></b>	<b><i>1 409,08</i></b>
Jednostki rządowe szczebla centralnego	0,01	0,00	0,01
1) sytuacja normalna	0,01	0,00	0,01
2) sytuacja pod obserwacją	0,00	0,00	0,00
3) sytuacja zagrożona	0,00	0,00	0,00
Instytucje samorządowe	1 409,07	0,00	1 409,07
1) sytuacja normalna	1 409,07	0,00	1 409,07
2) sytuacja pod obserwacją	0,00	0,00	0,00
3) sytuacja zagrożona	0,00	0,00	0,00
w tym:			
1) sytuacja normalna	1 409,08	0,00	1 409,08
2) sytuacja pod obserwacją	0,00	0,00	0,00
3) sytuacja zagrożona	0,00	0,00	0,00

Przyjmuje się, że typ kontrahenta, który stanowi przynajmniej 25 % łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznacza istotny typ kontrahenta.

Zgodnie z przyjętym kryterium istotny typ kontrahenta to banki i oddziały instytucji kredytowych oraz gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych.

Ze względu na brak dostępu do danych o odpowiedniej szczegółowości w zakresie struktury ekspozycji według typu kontrahenta (w tym MŚP) w rozbiciu na kategorie ekspozycji, Bank ujawnia informacje wyłącznie w podziale na sektory zgodnie z poniższą tabelą:

	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	w tym MŚP	Sektor JST	Inne
Wartość ekspozycji bilansowych i pozabilansowych według metody standardowej	113 544,78	57 667,47	18 898,82	1 409,09	8 549,35
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	34 434,98				162,68
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych				1 409,08	
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego				0,01	
Ekspozycje wobec instytucji	75 867,75				
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 076,96	4 336,52	2 786,07		
Ekspozycje detaliczne		19 742,88	206,02		
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach		29 470,72	11 833,16		
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		4 117,35	4 073,57		
Ekspozycje kapitałowe	1 165,09				
Inne pozycje					8 386,67

W związku z tym, że na potrzeby ujawnień przyjęto, że istotne kategorie ekspozycji to ekspozycje wobec instytucji oraz ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach to dalej przedstawia się osobno każdą istotną kategorię ekspozycji w podziale według typu kontrahenta.

Ekspozycje wobec instytucji

(w tys. zł)

Typ kontrahenta	Wartość ekspozycji
<b>Banki i oddziały instytucji kredytowych:</b>	<b>75 867,75</b>



Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach

(w tys. zł)

Typ kontrahenta	Wartość ekspozycji
<i>Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</i>	21 888,27
Osoby prywatne	17 637,56
Rolnicy indywidualni	1 528,60
Przedsiębiorcy indywidualni	2722,11
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00

**E. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności**

Ze względu na brak dostępu do danych o odpowiedniej szczegółowości w zakresie struktury ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na kategorie ekspozycji, Bank ujawnił strukturę ekspozycji według okresów zapadalności zgodnie z poniższą tabelą z zastrzeżeniem, że:

1. Dane o wielkościach w poszczególnych przedziałach czasowych pochodzą ze sprawozdawczości obowiązkowej FINREP i wyrażone są w wartości nominalnej,
2. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw/ Ekspozycje detaliczne/ Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach/ Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania wykazano łącznie, gdyż razem obejmują wszystkie kredyty oraz pozabilans udzielone przez Bank,
3. Do wyliczenia wartości w poszczególnych przedziałach dla ekspozycji wymienionych w pkt 2 wykorzystano dane o zapadalności pozostałych instytucji sektora finansowego, przedsiębiorstw niefinansowych, gospodarstw domowych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych oraz zobowiązań pozabilansowych udzielonych, dotyczących finansowania oraz gwarancyjnych.

	≤ 1 m-c	> 1 m-c ≤ 3 m-cy	> 3 m-cy ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 1 roku	> 1 roku ≤ 2 lat	> 2 lat ≤ 5 lat	> 5 lat ≤ 10 lat	> 10 lat ≤ 20 lat	> 20 lat
Wartość pozycji bilansowych i pozabilansowych według wartości nominalnej	48 777,29	7 261,44	17 780,21	12 682,19	7 031,43	33 026,44	37 820,98	14 827,48	3 635,35
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	14 762,68		0,00	0,00	0,00	19 715,97			
Ekspozycje wobec rządów regionalnych lub władz lokalnych	23,50	47,00	70,50	141,00	282,00	846,00	0		
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	22 769,54	6 000,00	16 000,00	8 000,00	0,00	0,00	23 000	0	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw /Ekspozycje detaliczne/ Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach/ Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 766,28	1 214,44	1 709,71	3 462,76	6 749,43	12 464,47	14 821	14 827	3 635
Ekspozycje detaliczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0
Ekspozycje kapitałowe	1 165,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0
Inne pozycje	7 290,20	0,00	0,00	1 078,43	0,00	0,00	0	0	0

**F. Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych regionów geograficznych i istotnych typów kontrahenta**

Strukturę ekspozycji zagrożonych w rozbiciu na istotny typ kontrahenta na dzień 31.12.2020 roku przedstawiają tabele poniżej:

Sektor finansowy (w tys. zł)

Typ kontrahenta	Wartość bilansowa brutto - ekspozycje zagrożone	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na ekspozycje zagrożone	Wartość bilansowa netto - ekspozycje zagrożone
<b>Banki i oddziały instytucji kredytowych:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1) sytuacja poniżej standardu	0,00	0,00	0,00
2) sytuacja wątpliwa	0,00	0,00	0,00
3) sytuacja stracona	0,00	0,00	0,00

Sektor niefinansowy (w tys. zł)

Typ kontrahenta	Wartość bilansowa brutto - ekspozycje zagrożone	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na ekspozycje zagrożone	Wartość bilansowa netto - ekspozycje zagrożone
<b>Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</b>	<b>4 178,88</b>	<b>735,71</b>	<b>3 442,87</b>
1) sytuacja poniżej standardu	3 442,18	80,18	3 362,00
2) sytuacja wątpliwa	0,00	0,00	0,00
3) sytuacja stracona	736,40	655,53	80,87

Informacje dotyczącą rezerw i odpisów w rozbięciu na istotny typ kontrahenta na dzień 31.12.2020 roku przedstawiają tabele poniżej:

Sektor finansowy (w tys. zł)

Typ kontrahenta	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące, stan na początek okresu	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące, stan na koniec okresu
<b>Banki i oddziały instytucji kredytowych:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1) sytuacja normalna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2) sytuacja pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) sytuacja zagrożona	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Sektor niefinansowy

Typ kontrahenta	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące, stan na początek okresu	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące, stan na koniec okresu
<b>Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</b>	<b>392,83</b>	<b>694,92</b>	<b>-687,76</b>	<b>125,99</b>	<b>825,98</b>
1) sytuacja normalna	72,01	25,23	-5,33	-30,16	61,75
2) sytuacja pod obserwacją	15,51	0	-3,99	17,01	28,53
3) sytuacja zagrożona	305,31	669,69	-678,44	439,14	735,70

Saldo początkowe i końcowe korekt wartości z tytułu efektywnej stopy procentowej w rozbięciu na istotny typ kontrahenta na dzień 31.12.2020 roku prezentują tabele poniżej:

Sektor niefinansowy		(w tys. zł)	
Typ kontrahenta	Korekty wartości z tytułu ESP, stan na początek okresu	Korekty wartości z tytułu ESP, stan na koniec okresu	
<i>Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</i>	623,18	617,35	
1) sytuacja normalna	589,21	588,68	
2) sytuacja pod obserwacją	6,93	7,47	
3) sytuacja zagrożona	27,04	21,2	

Bank nie ujawnia danych dotyczących ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych regionów geograficznych ze względu, że w swoich ujawnieniach nie prezentuje struktury geograficznej.

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

Na koniec 2020 roku Bank korzystał z możliwości pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności o przyjęte zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości, o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (...) wraz ze zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 roku.

Po uwzględnieniu zabezpieczeń, określone przepisami prawa rezerwy oraz odpisy aktualizujące zostały utworzone w wymaganej wysokości.

Informacje szczegółową dotyczącą stanu i zmian rezerw oraz odpisów aktualizujących dla należności, w tym należności zagrożonych według kategorii ryzyka przedstawiają tabele poniżej:

(tys. zł)							
Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Razem zmiana:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	402,33	1 175,75	0,12	736,04	841,93	841,93
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	95,51	91,62		66,99	110,14	110,14
	- poniżej standardu	85,72	41,69		47,33	80,09	80,09
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	321,10	1 032,44	0,12	621,72	651,70	651,70
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	<b>RAZEM:</b>	<b>402,33</b>	<b>1 175,75</b>	<b>0,12</b>	<b>736,04</b>	<b>841,93</b>	<b>841,93</b>

(tys. zł)

Wyszczególnienie:		Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1	Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	29,99	57,53	2,00	74,05	11,47
	w syt. normalnej i pod obserwacją	0,34	0,59		0,66	0,27
	poniżej standardu	1,08	1,62		2,61	0,09
	wątpliwe					-
	stracone	28,57	55,32	2,00	70,78	11,11
2.	Odpisy aktual. od na s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	0,05	-	-	-	0,05
	- akcje BGZ	0,05				0,05
	- jednostki uczestnictwa	-				-
	- certyfikaty	-				-
4.	Pozostałe aktywa					-
	<b>RAZEM:</b>	<b>30,04</b>	<b>57,53</b>	<b>2,00</b>	<b>74,05</b>	<b>11,52</b>

Kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat na 31.12.2020 roku wynoszą 2,12 tys. zł.

## **H. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych**

Tabela dotycząca jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych znajduje się w Załączniku nr 3 do niniejszej Informacji.

## **I. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania**

Tabela dotycząca jakości kredytowej ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania znajduje się w Załączniku nr 4 do niniejszej Informacji.

Zgodnie z danymi przedstawionymi w tabeli wskaźnik NPL brutto na 31.12.2020 roku wyniósł 3,06 % i nie uległ istotnej zmianie w stosunku do roku poprzedniego.

## **J. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy**

Tabela dotycząca ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz związanych z nimi rezerwami znajduje się w Załączniku nr 5 do niniejszej Informacji.

## K. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

(tys. zł)

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe		
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	1 078,43	
3	Nieruchomości mieszkalne		
4	Nieruchomości komercyjne	1 078,43	
5	Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)		
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne		
7	Pozostałe		
8	<b>Łącznie</b>	<b>1 078,43</b>	

## VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Jako zabezpieczenie spłaty udzielonych kredytów Bank przyjmuje następujące rodzaje zabezpieczeń:

- 1) w ramach zabezpieczeń rzeczowych:
  - a) hipotekę na nieruchomości,
  - b) zastaw rejestrowy,
  - c) przewłaszczenie rzeczy ruchomej,
  - d) wpłatę określonej kwoty, spełniającej warunki określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe,
  - e) blokada środków na rachunku w Banku lub innych bankach,
  - f) cesję wierzytelności z umów handlowych,
  - g) cesję wierzytelności z umów ubezpieczeniowych,
  - h) inne, zaakceptowane indywidualną decyzją przez Bank;
- 2) w ramach zabezpieczeń nierzeczywistych:
  - a) weksel własny i poręczenie wekslowe,
  - b) gwarancję,
  - c) poręczenie cywilne.

Bank jest zobowiązany posiadać pełną dokumentację potwierdzającą ustanowienie zabezpieczenia, a pracownik Banku zobowiązany jest do wprowadzenia danego zabezpieczenia do ewidencji w systemach bankowych:

- a) wartość zabezpieczenia należy zawsze pomniejszyć o wcześniejsze obciążenia,
- b) należy na bieżąco monitorować daty wygaśnięcia zabezpieczeń w celu ograniczania ryzyka kredytowego,
- c) w przypadku zabezpieczenia solidarnego na rzecz kilku wierzycieli, przyjmuje się odpowiedni procent wartości wpisu i zabezpieczenia zgodny z udziałem Banku w konsorcjum.

Przeglądu i aktualizacji wartości zabezpieczeń dokonuje się kwartalnie – dla ekspozycji kredytowych w kategorii innej niż normalna lub rocznie – dla ekspozycji kredytowych w kategorii normalnej.

Dominującą formą zabezpieczeń kredytów w Banku jest hipoteka na nieruchomościach.

#### I. Hipoteka na nieruchomości

Wartość nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenie udzielanych kredytów określana jest na podstawie operatu szacunkowego nieruchomości, który jest autorską opinią rzeczoznawcy majątkowego o wartości nieruchomości i stanowi dokument urzędowy.

Bank zobowiązany jest do zweryfikowania wartości zabezpieczenia nieruchomości bazując na wartości wskazanej przez rzeczoznawcę w wycenie.

Bank ocenia również wartość zabezpieczenia w okresie spłaty. Bank powinien monitorować wartość nieruchomości nie rzadziej niż raz w roku w odniesieniu do zabezpieczenia na nieruchomości komercyjnej i nie rzadziej niż co trzy lata w odniesieniu do zabezpieczenia na nieruchomości mieszkalnej. W przypadku ekspozycji, dla których relacja wartości ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości mieszkalnej będzie wyższa niż 80%, monitorowanie wartości nieruchomości powinno odbywać się w cyklach rocznych. Częstsze monitorowanie wartości nieruchomości może być konieczne w przypadku, gdy wystąpiły istotne zmiany warunków rynkowych lub zachodzą przesłanki utraty wartości nieruchomości i powstaje zagrożenie, że wartość ta będzie niższa od wartości ekspozycji kredytowej. Aktualizacja wartości nieruchomości występuje w przypadkach, w których wartość nieruchomości uległa obniżeniu o co najmniej 10 %. Aktualizacji wartości nieruchomości dokonuje osoba, która posiada kwalifikacje, zdolności i doświadczenie niezbędne do obliczenia nowej wartości i która jest niezależna od procesu decyzyjnego w sprawie udzielenia ekspozycji. W przypadku indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych Bank żąda operatu szacunkowego przynajmniej raz na trzy lata, natomiast w przypadku ekspozycji nieistotnych zabezpieczonych nieruchomościami nietypowymi Bank żąda operatu szacunkowego jeżeli wartość ekspozycji stanowi co najmniej 2,5% funduszy własnych Banku. Zamiast sporządzania nowego operatu szacunkowego rzeczoznawca majątkowy może dokonać potwierdzenia aktualności operatu szacunkowego, przy czym:

- 1) potwierdzenia dokonuje ten sam rzeczoznawca, który sporządził operat;
- 2) potwierdzenie dokonywane jest tylko jeden raz w ostatnim dniu 12 miesięcznej ważności operatu szacunkowego;
- 3) potwierdzenie jest ważne na okres kolejnych 12 miesięcy.

#### II. Zastaw finansowy, rejestrowy lub przewłaszczenie

1. W ramach zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia Bank przyjmuje następujące przedmioty zabezpieczenia:

- 1) maszyny, urządzenia, pojazdy;
- 2) zapasy, towary, surowce, inwentarz żywy (rzeczy oznaczone co do gatunku);
- 3) papiery wartościowe.

2. Oszacowanie wartości przedmiotów zabezpieczenia następuje według następujących reguł:

- 1) w przypadku rzeczy oznaczonych co do gatunku wartość ustalana jest na podstawie dostarczonego wykazu – jeżeli są to rzeczy, których cenę można sprawdzić na stronach Ministerstwa Rolnictwa i Rozwoju Wsi, inspektor kredytowy jest zobowiązany uzgodnić ceny zawarte na wykazie z cenami oficjalnie publikowanymi;
  - 2) w przypadku rzeczy ruchomych wartość ustalana jest na podstawie:
    - a) wyceny według cen rynkowych dokonanej przez biegłego rzeczoznawcę lub określenia wartości na podstawie cen z portali internetowych,
    - b) wyceny dokonanej przez zakład ubezpieczeń,
    - c) faktury zakupu według ceny netto – jeżeli przedmiotem zabezpieczenia jest rzecz nowozakupiona (maksymalnie 1 miesiąc wcześniej od daty złożenia wniosku);
  - 3) w przypadku papierów wartościowych, z wyjątkiem emitowanych przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski, wartość zabezpieczenia równa się 90% wartości godziwej papierów wartościowych.
3. W przypadkach, w których zastaw lub przewłaszczenie dotyczy rzeczy ruchomej (pojazdów, maszyn), Bank wymaga dostarczenia przez klienta (również w okresie kredytowania) aktualnej i opłaconej polisy ubezpieczeniowej, z której dokonuje cesji wierzytelności.

### III. Kaucja pieniężna, blokada środków na rachunku w Banku lub innych bankach

1. Dla określenia wartości kaucji Bank przyjmuje wartość wynikającą z umowy o ustanowienie kaucji.
2. Dla określenia wartości blokady Bank przyjmuje wartość środków, która podlega zablokowaniu; w przypadku blokady środków w walutach obcych Bank przelicza je według średniego kursu NBP na dzień dokonywania analizy.

### IV. Cesja wierzytelności

1. Przedmiotem cesji wierzytelności mogą być wierzytelności wynikające z umów ubezpieczeniowych, konkretnych wierzytelności, które występują w dniu dokonywania analizy, wierzytelności przyszłych (z tytułu kontraktów handlowych, umów najmu itp.), wierzytelności z rachunku bankowego.
2. Podstawą oceny wartości z umów ubezpieczeniowych jest wartość, która wynika z polisy ubezpieczeniowej; jeżeli wartość ustanowiona na polisie ubezpieczeniowej różni się znacząco od wartości rynkowej ubezpieczanej rzeczy/nieruchomości, inspektor powinien zapoznać się dokładnie z ogólnymi warunkami ubezpieczenia i odpowiednio skorygować wartość wynikającą z polisy.
3. Jeżeli cesja wierzytelności z umowy ubezpieczeniowej stanowi zabezpieczenie dodatkowe do ustanowionej hipoteki na nieruchomości lub zastawu/przewłaszczenia, to na potrzeby analizy adekwatności całego zabezpieczenia wartość cesji wynosi zero.
4. Jeżeli przedmiotem cesji są konkretne, już występujące wierzytelności, to wartością zabezpieczenia jest 90% wartości wierzytelności wynikająca z przedstawionych przez klienta dokumentów.

5. Jeżeli przedmiotem cesji są wierzytelności przyszłe, o określonym horyzoncie czasowym (np. wierzytelności wynikające z realizacji konkretnego planu inwestycyjnego, należności za towary, które zostaną wyprodukowane w przyszłości) to wartością zabezpieczenia jest 90% sumy wierzytelności wynikających z przedstawionych przez klienta dokumentów.
6. Jeżeli przedmiotem cesji są wierzytelności przyszłe wynikające z umów zawartych na czas nieokreślony (np. umowy najmu) to wartością zabezpieczenia jest 90% wierzytelności wynikające z tych umów w okresie porównywalnym z okresem kredytowania.

#### V. Poręczenie cywilne

1. W przypadku zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia wymagane jest posiadanie zdolności kredytowej przez każdego z poręczycieli, ocenianej zgodnie z zasadami stosowanymi do oceny zdolności kredytowej klienta, do wysokości poręczanej kwoty.
2. Bank może odstąpić od badania zdolności kredytowej poręczyciela, jeżeli poręczenie jest zabezpieczeniem dodatkowym do zabezpieczenia podstawowego.
3. W sytuacji, gdy poręczenie jest zabezpieczeniem dodatkowym do zabezpieczenia rzeczowego i wartość zabezpieczenia rzeczowego jest niższa od wartości kredytu, to wartość poręczenia jest różnicą pomiędzy wartością kredytu, a wartością zabezpieczenia rzeczowego.
4. W sytuacji, gdy poręczenie jest jedynym zabezpieczeniem (dotyczy to również sytuacji, gdy jeden kredyt posiada kilku poręczycieli) to jego wartość jest równa wartości kredytu.

#### VI. Gwarancja

1. W przypadku zabezpieczenia kredytu w postaci gwarancji obowiązują zasady opisane w części V.
2. Wyjątkiem są sytuacje, w których gwarantem jest jednostka samorządu terytorialnego, inny bank krajowy lub zakład ubezpieczeń – w takich przypadkach Bank może odstąpić od badania zdolności kredytowej gwaranta.
3. Jeżeli w umowie gwarancji kwota gwarantowana jest inna niż wartość kredytu, to za wartość zabezpieczenia przyjmowana jest niższa z kwot: wartość kredytu (lub wartość opisana w części V ust. 3) lub kwota wynikająca z gwarancji.

#### VII. Weksel własny i poręczenie wekslowe

W przypadku zabezpieczenia kredytu w postaci weksla własnego lub poręczenia wekslowego obowiązują zasady opisane w części V.

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:

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

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych</i> <i>tys. zł</i>
Hipoteka na nieruchomości	3 739,11



- 2) wyznaczania aktywów wazonych ryzykiem – w zakresie stosowania preferencyjnej wagi ryzyka 35 %

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa netto) dla których Bank stosuje technikę redukcji ryzyka kredytowego</i> tys. zł
<i>Zabezpieczenia nierzeczywiste</i>	
gwarancja Skarbu Państwa	19 117,80
Preferencyjna waga ryzyka 35%	9 593,09

## VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

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

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

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

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

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

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

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

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

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

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

Stopień jakości kredytowej	Ocena wiarygodności kredytowej		
	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	S&P Global Ratings
1	AAA, AA	Aaa, Aa	AAA, AA
2	A	A	A
3	BBB	Baa	BBB
4	BB	Ba	BB
5	B	B	B
6	CCC, CC, C, RD, D	Caa, Ca, C	CCC, CC, R, SD/D

Łączna kwota ekspozycji kredytowych, w podziale na poszczególne stopnie jakości kredytowej przedstawia się następująco:

Stopień jakości kredytowej	Wartość ekspozycji (w tys. zł)
1	0,00
2	78,58
3	0,00
4	0,00
5	0,00
6	0,00

#### VIII. Ryzyko rynkowe

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 0,00 tys. zł.

#### IX. Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego. Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 756,74 tys. zł.

Bank, w celu określenia tolerancji na ryzyko operacyjne wyznaczył Kluczowe Wskaźniki (KRI) i określił dla nich stosowne limity, podlegające okresowemu raportowaniu.

Bank, ustala akceptowalny ogólny poziom ryzyka operacyjnego określając wartości progowe sum strat dla danego rodzaju zdarzenia.

Lp.	Wartości progowe sum strat dla określonego rodzaju zdarzeń (dodatkowe KR)	Ustanowiony limit *	Stopień wykorzystania limitu	Przekroczenie limitu	Powód przekroczenia / Podjęte działania
1	Oszustwo wewnętrzne	10,00	0%	NIE	
2	Oszustwo zewnętrzne	10,00	0%	NIE	
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	10,00	0%	NIE	
4	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	10,00	0%	NIE	
5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	10,00	0%	NIE	
6	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	10,00	0%	NIE	
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	10,00	0%	NIE	

W roku 2020 wartości progowe sum strat dla danego rodzaju ryzyka mieściły się w ustalonym apetycie na ryzyko operacyjne.

Wartość strat brutto oraz netto wynikających z ryzyka operacyjnego w 2020 roku w podziale na rodzaje zdarzeń przedstawia się następująco:

Rodzaj zdarzenia	liczba zdarzeń ze stratą / awariami	Strata brutto	odsetek	straty netto	Maksymalna wartość pojedynczej straty	suma strat z tego rodzaju zdarzeń
Oszustwo wewnętrzne						
Oszustwo zewnętrzne						
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy						
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności						
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych						
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu						
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami						
<b>Ogółem</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>		

Proces ewidencji incydentów ryzyka operacyjnego realizowany jest za pomocą programu informatycznego wspomagającego zarządzanie ryzykiem operacyjnym, który umożliwia rejestrację, analizę, pomiar i monitorowanie ryzyka.

## X. Ekspozycje kapitałowe

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

Rodzaj ekspozycji	Kwota zakupiona ze względu na: • zyski kapitałowe • zamiar strategiczny	Zasady wyceny
akcje SGB-Banku S.A.	zamiar strategiczny	Cena nabycia
Akcja BGŻ	zamiar strategiczny	Cena nabycia
Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB	zamiar strategiczny	Cena nabycia

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Wartość bilansowa</i>	<i>Wartość godziwa</i>
akcje SGB-Banku S.A.	1.114,09	0,00
Akcja BGŻ	0,00	0,00
Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB	1,00	0,00

Kwota zrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: nie dotyczy  
Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: nie dotyczy.

#### **XI. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym**

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

W bilansie Banku występuje nadwyżka aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 56,95 % aktywów netto .

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o 128,00 tys. zł.

Wzrost stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o 1 775,00 tys. zł.

#### **XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń**

Bank opracował „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Głownie”, która została wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku nr 243/2019 z dnia 29.04.2019 roku oraz zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 13/2019 z dnia 30.04.2019 roku.

Dla celów niniejszej Polityki przyjmuje się, że osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka Banku (stanowiska istotne) są Członkowie Rady Nadzorczej oraz Członkowie Zarządu.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej składa się wyłącznie ze stałych składników wynagradzania, do których zalicza się wynagrodzenie za udział w posiedzeniu, dodatek funkcyjny oraz udział w szkoleniach, których koszt ponosi Bank. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zgromadzenie Przedstawicieli.

Wynagrodzenie Członków Zarządu zostało podzielone na część stałą oraz część zmienną.

W przypadku Zarządu Banku część stała wynagrodzenia to wynagrodzenie zasadnicze, dodatek funkcyjny, zwrot kosztów poniesionych w czasie delegacji służbowych, odprawa

w związku ze zwolnieniami grupowymi, przejściem na emeryturę lub rentę lub śmiercią pracownika.

Część zmienną wynagrodzenia stanowi natomiast:

1. premia uznaniowa,

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, z uwzględnieniem warunku, że wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia stałego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Strategii działania w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Strategii działania:

- 1) zysk netto,
- 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- 3) jakość portfela kredytowego,
- 4) współczynnik kapitałowy,
- 5) wskaźnik płynności LCR.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych powyżej wskaźników w odniesieniu do Strategii działania Banku w poszczególnych latach podlegających ocenie. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie tych wskaźników był zrealizowany co najmniej w 80%.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- 1) Uzyskane absolutorium w okresie oceny.
- 2) Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
- 3) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Członkom Zarządu Banku przysługuje prawo odwołania się do Rady Nadzorczej Banku w przypadku zmniejszenia lub nie przyznania uznaniowej premii.

Wartość wynagrodzeń (brutto) osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (Zarząd), za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020 r:

Stale składniki – 390,06 tys. zł – 3 osoby,

Zmienne składniki – 0,00 tys. zł

Wartość wynagrodzeń (brutto) osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (Rada Nadzorcza), za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020 r:

Stale składniki – 25,66 tys. zł – 7 osób,

Zmienne składniki – 0,00 tys. zł

### **XIII. Ryzyko płynności**

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

- 1) zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - Zespół handlowy ds. kredytowych oraz Zespół handlowy ds. operacyjno-rachunkowych odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów
  - Zespół ds. kasowo-skarbcowych odpowiada za obsługę kasową
- 2) zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Z-ca Głównego Księgowego odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
- 3) zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Stanowisko ds. analiz ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;

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

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

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,

- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego ,
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

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

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający.

Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w tys. zł.</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	0,00

Wielkość miary płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Nadzorcza miara płynności długoterminowej tzn. M2 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1,58	1,00
Wskaźnik LCR	1 168,08 %	80 %

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

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	11 382,37	11 177,88	33 616,72	50 641,84
Wypływy płynności netto	4 820,50	5 085,18	5 728,96	4 335,46
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	236,12	219,81	586,78	1 168,08

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

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta (bez pozabilansu)	16 610	121	14 064
Luka bilansowa skumulowana (bez pozabilansu)	16 610	16 731	30 795
Luka prosta (z pozabilansem)	16 419	40	13 985
Luka skumulowana(z pozabilansem)	16419	16 459	30 444

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

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego (do 20% Funduszu Pomocowego)	77 391	w sytuacji awaryjnej
Pożyczka płynnościowa z części płynnościowej Funduszu Pomocowego (do 8% Minimum Depozytowego)	173 897	w sytuacji awaryjnej

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

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,



9) ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- 4) przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych
- 2) depozyty ogółem – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego 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” wynoszącym 30 dni;

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

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

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

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

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

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

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

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

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

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych,

- 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) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 8) wyników testów warunków skrajnych,
- 9) stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzeżenia,
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

#### **XIV. Dźwignia finansowa**

1. Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie, wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział miary kapitału Tier I w miarze ekspozycji całkowitej.
2. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu:
  - 1) aktywów – których wartość wyznaczana jest z uwzględnieniem korekt wartości, rezerw i innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów, jak dla potrzeb ustalenia wartości ekspozycji z tytułu składnika aktywów w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;
  - 2) pozycji pozabilansowych – ujmowanych w wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek), z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% wartości dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.
3. W aktywach wymienionych w ust. 2 pkt 1 Bank nie ujmuje pozycji aktywów, które ujęte zostały w pomniejszeniach kapitału podstawowego i dodatkowego Tier I, w szczególności:
  - 1) wartości niematerialnych i prawnych w części pomniejszającej kapitał podstawowy;
  - 2) udziałów kapitałowych w części pomniejszającej kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I;
  - 3) aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności w części pomniejszającej kapitał podstawowy Tier I.
4. Ustalając wartość aktywów, o których mowa w ust. 2 pkt 1, Bank uwzględnia rezerwy celowe i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek związane z danym składnikiem aktywów w wartości, w jakiej zostały one uwzględnione w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

<i>Lp.*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	179 391,54
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	1 053,84
7	Inne korekty	(-) 725,29
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	181 170,67

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

## 2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	180 126,52
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(-) 9,69
3	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b>	<b>180 116,83</b>
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	2 273,03
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(-) 1 219,19
19	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)</b>	<b>1 053,84</b>
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	11 928,33
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	181 170,67
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	6,58

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

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
EU-1	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:</b>	<b>180 116,83</b>
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	<b>180 116,83</b>
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	34 597,66
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	1 409,08
EU-7	Instytucje	75 867,75
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	29 218,38

EU-9	Ekspozycje detaliczne	19 444,04
EU-10	Przedsiębiorstwa	5 910,81
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 117,35
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	9 551,76

#### 4. Informacje jakościowe

1	<i>Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej</i>	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2	<i>Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni</i>	Na koniec 2020 roku wskaźnik dźwigni spadł w porównaniu do 31.12.2019 r. o 0,16 pp., czyli z poziomu 6,74 % do 6,58 %. Wpływ na poziom wskaźnika miał głównie znaczny wzrost ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni w okresie roku obrachunkowego tzn. z 173 119,26 na koniec 2019 roku do 181 170,67 na 31.12.2020 roku.

#### XV. Kontrola wewnętrzna

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
  - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
  - 2) komórka do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej,
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

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

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

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

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

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej.

## XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone

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

Formularz A – Aktywa					
		<i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i>	<i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i>
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku			179 391,54	
030	Instrumenty udziałowe				
040	Dłużne papiery wartościowe				
050	w tym: obligacje zabezpieczone				
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				

070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe				
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
120	Inne aktywa				
<b>Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane</b>					
		<i>Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</i>		<i>Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia</i>	
		010		040	
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank				
140	Kredyty na żądanie				
150	Instrumenty udziałowe				
160	Dłużne papiery wartościowe				
170	w tym: obligacje zabezpieczone				
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe				
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie				
230	Inne zabezpieczenia otrzymane				
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS				
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem				
<b>Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania</b>					

		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>	<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		

**Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne**




**OŚWIADCZENIE**  
**ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GŁOWNIE**  
**Dotyczące adekwatności ustaleń związanych z zarządzaniem ryzykiem**

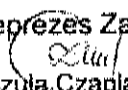
Zarząd Banku Spółdzielczego w Głownie oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Głownie wg stanu na dzień 31.12.2020 r” są adekwatne do stanu faktycznego i zgodne ze stosowanym systemem zarządzania ryzykiem oraz profilem i strategią ryzyka przyjętą przez Bank.

ZARZĄD BANKU


p.o. Prezesa Zarządu

1.  **Jadwiga Kaszubowska** – Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

2.  **Urszula Czaplarska** – Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

3.  **Jolanta Grzyb** – Wiceprezes Zarządu

BANK SPÓŁDZIELCZY W GŁOWNIE

95-015 Głowno, ul. Młynarska 5/13

tel. 42 719-01-24, tel./fax 42 719-14-51

NIP 733-000-22-76 Reg. 000502612

(Pieczęć Banku)

**OŚWIADCZENIE**  
**ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GŁÓWNIE**  
**Dotyczące ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Głównie oświadcza, że profil ryzyka związany ze strategią działalności Banku w 2020 roku był zgodny z przyjętą strategią zarządzania ryzykiem.

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. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych, ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

W celu dokonania pomiaru przyjętych założeń do procesu zarządzania ryzykiem Bank przeprowadza analizę wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. W ten sposób oceniona zostaje realizacja przyjętego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko.

Określony przez Radę Nadzorczą akceptowany „apetyt na ryzyko” wyrażony wskaźnikami na 31.12.2020 r prezentuje tabela:

**Raport z realizacji apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami ilościowymi wg stanu na dzień 31.12.2020**

<i>Nazwa limitu</i>	<i>Wysokość limitu</i>	<i>Wartość</i>	<i>Stopień realizacji</i>
<b>Ryzyko kredytowe</b>			
Udział należności zagrożonych* w należnościach sektora finansowego, niefinansowego i JST*	Max 9,00%	7,01%	77,9%
pokrycie rezerwami celowymi oraz odpisami na odsetki należności zagrożonych* od podmiotów sektora finansowego, niefinansowego i JST	Min 33%	17,61%	187,4%
udział portfela kredytów ** podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone	Max 50%	32,01%	64,02%
Ilość przypadków przekroczenia limitu koncentracji ekspozycji w jeden podmiot lub podmioty powiązane określonego w CRR tzn. 25% uznanego kapitału	X	0,00	X
udział łącznej kwoty dużych ekspozycji w uznanym kapitale	Max 200,00%	92,85%	46,43%
Udział portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie	Max 9%	7,92%	88,0%
Udział portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 77%	80,76%	104,9%
Udział portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych w portfelu kredytów detalicznych	Max 5%	1,00%	20%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	Max 12%	7,30%	60,8%

<b>Ryzyko operacyjne</b>			
Rotacja kadr w kwartale	min 100%	0,00%	0,0%
Odejścia pracowników na własną prośbę w skali kwartału	max 50%	0,00%	0,0%
Otwarte sprawy w których Bank jest stroną pozwaną (liczba w kwartale)	max 2 szt.	0	0,0%
Dostępność bankomatów (w skali kwartału)	max 50%	0,00%	0,0%
Dostępność kart płatniczych (w skali kwartału)	max 90 godz.	0	0,0%
Dostępność bankowości elektronicznej (w skali kwartału)	max 3%	0,09%	3,00%
Zagrożenia ze strony złośliwego oprogramowania (wartość liczbowa w kwartale)	max 7 szt	0	0,0%
Liczba złożonych przez klientów Banku skarg i reklamacji (wartość liczbowa w kwartale)	max 15 szt	0	0,00%
Kwota niedoborów kasowych (wartość kwotowa w kwartale)	max 1 000 zł	348,28	34,8%
Kwota nadwyżek kasowych (wartość kwotowa w kwartale)	max 1 000 zł	163,82	16,38%
Dostępność EuroBankNet -głównego systemu informatycznego (w skali kwartału)	max 3%	0,00%	0,00%
Oszustwa wewnętrzne (w skali roku)	max 10 000 zł	0,00	0,00%
Oszustwa zewnętrzne (w skali roku)	max 10 000 zł	0,00	0,00%
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy (w skali roku)	max 10 000 zł	0,00	0,00%
Klienci, produkty i praktyki operacyjne (w skali roku)	max 10 000 zł	0,00	0,00%
Szkody związane z aktywami rzeczowymi (w skali roku)	max 10 000 zł	0,00	0,00%
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów (w skali roku)	max 10 000 zł	0,00	0,00%
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi (w skali roku)	max 10 000 zł	0,00	0,00%

<b>Ryzyko walutowe</b>			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,12%	6,00%
<b>Ryzyko płynności</b>			
Współczynnik pokrycia aktywów w niepłynnych funduszami własnymi M2	Min 1,00	1,58	63,3%
Wskaźnik LCR	Min 100%	1168,08%	8,6%
Wskaźnik NSFR	Min 111,00%	161,46%	68,7%
depozyty powiększone o fundusze własne/ kredyty powiększone o majątek trwały***	Min 105%	291,67%	36,0%
Ilość przekroczeń limitu skumulowanej luki płynności w okresie do 1 roku	0	0	X
Ilość przekroczeń limitu skumulowanej luki płynności w okresie powyżej 1 roku	0	0	X
Wskaźnik luki globalnej	Min 1	1,08	92,6%
Udział depozytów podmiotów w niefinansowych w pasywach ogółem	Min 75,00%	86,60%	86,6%
<b>Ryzyko stopy procentowej</b>			
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	Max 35,00%	7,70%	22,0%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	Max 5%	0,00%	0,0%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku (zmiana +/-200 pb.)	Max 20%	14,90%	74,5%

Ryzyko kapitałowe			
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 14,00%	18,81%	74,4%
Współczynnik kapitału TIER I	Min 11,50%	18,81%	61,1%
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	Min 10,00%	18,81%	53,2%
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 92,00%	54,48%	59,2%
Limit alokacji kapitału na ryzyko kredytowe	Max 67,00%	48,06%	71,7%
Limit alokacji kapitału na ryzyko operacyjne	Max 9,00%	6,35%	70,6%
Limit alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyko walutowe	Max 1,00%	0,00%	0,0%
Limit alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyko koncentracji	Max 2,00%	0,00%	0,0%
Limit alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności	Max 2,00%	0,00%	0,0%
Limit alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	Max 10,00%	0,07%	0,7%
Limit alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyko kapitałowe	Max 1,00%	0,00%	0,0%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	Min 8,69%	14,69%	59,2%
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 3,30%	6,58%	50,2%

\* wg wartości bilansowej brutto

\*\* kredyty w wartości bilansowej netto łącznie ze zobowiązaniami pozabilansowymi dotyczącymi finansowania oraz gwarancyjnymi

\*\*\* do kredytów zaliczane są należności od podmiotów sektora niefinansowego oraz JST wg. WBB pomniejszonej o rezerwy celowe, odsetki i odpisy na odsetki; w przypadku depozytów uwzględniane są depozyty od podmiotów sektora niefinansowego oraz JST wg. WB z wyłączeniem odsetek

#### ZARZĄD BANKU

p.o. Prezesa Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

1. .... – Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Urszula Czaplarska

2. .... – Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Monika Grzyb

3. .... – Wiceprezes Zarządu

BANK SPÓŁDZIELCZY W GŁOWNIE

95-015 Głowno, ul. Młynarska 5/13

tel. 42 719-01-24, tel./fax 42 719-14-51

NIP 733-000-22-76 Reg. 000502612

.....  
(Piczcę Banku)

Załącznik nr 3 do  
Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Głównie  
wg stanu na dzień 31.12.2020 r

**Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych**

a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane		
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1	Kredyty i zaliczki	4,43	2 093,60	0,07	690,52	1 325,89	
2	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
3	Instytucje rządowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
4	Instytucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
5	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
7	Gospodarstwa domowe	4,43	2 093,60	0,07	690,52	1 325,89	
8	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
9	Udziały i zobowiązania do udzielenia pożyczki	3,07	0,00	0,00	0,00	0,00	
10	Łącznie	7,50	2 093,60	0,07	690,52	1 325,89	

Załącznik nr 4 do  
Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Głównie  
wg stanu na dzień 31.12.2020 r

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Wartość bilansowa brutto w wartości nominalnej												
Ekspozycje obsługiwane												
		Nieprzeterninowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterninowane > 30 dni ≤ 90 dni		M lub przewidywane srogi spłaty ekspozycji nieprzeterninowanych lub przeterminowanych <= 90 dni	Przeterninowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterninowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterninowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterninowane powyżej 5 lat	Przeterninowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterninowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zaliczenia
1	Kredyty i zaliczki	131 224,55	1 341,74	4 178,90	4 176,49	0,88	1,33	0,20	0,00	0,00		4 178,63
2	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
3	Insty tucje rzadowe	1 409,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
4	Insty tucje kredytowe	76 534,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
5	Inne insty tucje finansowe	2 076,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
6	Przedsiębiorstwa finansowe	6 301,77	1 341,68	0,05	0,02	0,00	0,03	0,00	0,00			0,05
7	W tym M SP	6 301,77	1 341,68	0,05	0,02	0,00	0,03	0,00	0,00			0,05
8	Gospodarstwa domowe	44 902,44	0,06	4 178,85	4 176,47	0,88	1,30	0,20	0,00			4 178,58





Załącznik nr 5 do  
Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Głównie  
wg stanu na dzień 31.12.2020 r

**Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy**

	Wartość bilansowa brutto/tytuła nominalna		rezerwy						Stosunek do opisaną częściową	Dotrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje obsługiwane - skumulowane udziały wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 1	W tym etap 2			
1	Kredyty i zaliczki	132 566,39	4 178,90		110,49		735,76				1 325,89
2	Banki centralne	0,00	0,00		0,00		0,00				0,00
3	Inwestycje rzadkowe	1 489,98	0,00		0,00		0,00				0,00
4	Inwestycje kredytowe	76 534,36	0,00		0,00		0,00				0,00
5	Inne inwestycje finansowe	2 076,96	0,00		0,00		0,00				0,00
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 643,46	0,05		20,13		0,05				0,00
7	W tym MSP	7 643,46	0,05		20,13		0,05				0,00
8	Gospodarstwa domowe	44 902,44	4 178,85		90,27		735,71				1 325,89

9	Dłużne papiery wartościowe	33 736,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Banki centralne	14 599,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Inny tytuły rządowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Inny tytuły kredytowe	19 196,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Inne tytuły tytuły finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Przebiegnięcia i zaliczenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

15	Ekspozycje pozostałe	2 273,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	Banki centralne								
17	Inny tytuły rządowe								
18	Inny tytuły kredytowe								
19	Inne tytuły tytuły finansowe								
20	Przebiegnięcia i zaliczenia								
21	Gospodarstwa domowe								
22	<b>Łącznie</b>	<b>1 68 635,43</b>	<b>4 178,90</b>	<b>110,40</b>	<b>735,76</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 375,89</b>