



Bank Spółdzielczy w Wolinie

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Wolinie

według stanu na 31.12.2020 roku

Bank Spółdzielczy w Wolinie
72-510 Wolin ul. Gryfitów 10
Tel. 91 32 61 261 Email sekretariat@bswolin.pl
Kod BIC (SWIFT): GBWCPLPP

[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy:

Banku Spółdzielczego w Wolinie

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

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

Udziały mniejszościowe w podmiotach finansowych i niefinansowych			w tys. zł
Nazwa podmiotu	Kwota zaangażowania	Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku	
SGB-Bank S.A.	1 510	nie	
Spółdzielczy System Ochrony SGB	1	nie	
Zachodniopomorski Regionalny Fundusz Poreczeń Kredytowych	50	nie	
Spółdzielnia Mieszkaniowa Świnoujście	4	nie	

Certyfikaty Inwestycyjne

Nazwa podmiotu	Kwota zaangażowania	Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku
FIZAN	71	nie

II. Cele i strategię zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne

1. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;

- dążenie do osiągnięcia, jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych¹ w kredytach ogółem na poziomie poniżej 9%;
- utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych² od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 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;
- szczegółowe realizacje celów dotyczące portfela kredytowego zostały określone w „Polityce kredytowej Banku Spółdzielczego w Wolinie”
- 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 zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 5 % funduszy własnych Banku.
- utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym³;
- utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 65 % ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania⁴;
- dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

¹Według wartości bilansowej brutto.

²Według wartości bilansowej brutto.

³Aktywa o charakterze bankowym stanowią aktywa, nie wynikające z działalności handlowej (zgodnie z definicją zawartą w art. 92 CRR).

⁴Definicja portfela została określona w zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym; wartość portfela uwzględnia pomniejszenia o rezerwy celowe.

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu max **200 %** uznanego kapitału;
- ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 18% uznanego kapitału;
- 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:

- wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- Dążenie do udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od **5 %** całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do **75 %** ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 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 podstawowych progów ustalonych przez bank :
 - 55% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego nie przekracza jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw,
 - 65% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego przekracza poziom jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze

- o przedsiębiorstw i nie przekracza trzykrotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw,
 - o 70% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego przekracza trzykrotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw,
- stosowanie szczegółowych limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
 - o 80% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
 - o 75% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej;
- kierowanie oferty kredytów i pożyczek hipotecznych głównie do klientów detalicznych oraz rolników indywidualnych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci nieruchomości mieszkalnych i gruntów rolnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania do 25 lat;
- stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
 - o dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - o zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 20% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- Dążenie do udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie poniżej 5 % całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10 % ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 10 lat;
- Udzielanie kredytów detalicznych 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 podstawowych progów ustalonych przez bank :

Jan *Grzegorz* *M*

- 55% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego nie przekracza jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw,
- 65% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego przekracza poziom jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw i nie przekracza trzykrotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw,
- 70% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego przekracza trzykrotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw,

Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

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

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 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 określonych przez Bank.

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Ryzyko operacyjne obejmuje swoim zasięgiem:

- ryzyko technologiczne i techniczne - ryzyko zakłóceń działalności podmiotu w skutek zaburzeń pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych,
- ryzyko powierzenia, w tym outsourcingu - ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na ciągłość działania, bezpieczeństwo fizyczne lub systemowe, integralność, poufność i dostępność danych prawnie chronionych, jakość świadczonych przez Bank usług, w obszarze objętym umową;
- ryzyka nadużyć i defraudacji - ryzyko związane ze świadomym działaniem na szkodę podmiotu przez jego pracowników lub osoby trzecie,
- ryzyko przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu - ryzyko poniesienia strat, w wyniku zamieszania w proceder prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu prowadzonego przez Klientów Banku, jego pośredników lub pracowników,
- ryzyko bezpieczeństwa - ryzyko zakłócenia funkcjonowania podmiotu lub strat finansowych w wyniku niedostatecznej ochrony jego zasobów i informacji,
- ryzyko utrzymania ciągłości działania - ryzyko braku możliwości prowadzenia przez Bank działalności lub poniesienia strat w wyniku zdarzeń nadzwyczajnych;
- ryzyko prawne - ryzyko poniesienia strat w skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich stabilności oraz zgodności z przepisami prawa,
- ryzyko produktu/usługi - ryzyko związane ze sprzedażą produktów/usług i ewentualnymi skargami ze strony Klientów Banku,
- ryzyko modeli – potencjalna strata jaką może ponieść Bank w wyniku decyzji które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu modeli.

Ryzyko płynności

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

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



[Handwritten signatures]

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie strategii finansowania;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów⁵ powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu⁶ na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów⁷ nad skumulowanymi pasywami⁸ w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku⁹;
- 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności¹⁰ (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.

3. Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej **80 %** pasywów ogółem;

⁵Wskaźnik liczony zgodnie z zapisami Umowy Systemu.

⁶Wyznaczonej w oparciu o zestawienie luki płynności

⁷Wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi otrzymanymi.

⁸Wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi udzielonymi.

⁹Kumulując aktywa i pasywa poczynwszy od ostatniego przedziału.

¹⁰O której mowa w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

- 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 źródłom 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.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 30% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania, 20 % annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego oraz 2 % funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej Banku;

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 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;
- minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

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

Ryzyko kapitałowe

Bank zobowiązany jest do utrzymywania:

- ✓ kapitału założycielskiego w wysokości nie niższej niż równowartość 1.000.000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym;
- ✓ sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
 - kapitał regulacyjny,
 - kapitał wewnętrzny;
- ✓ współczynników kapitałowych na poziomie co najmniej minimum regulacyjnego powiększonych o wymóg połączonego bufora:
 - współczynnik kapitału podstawowego **Tier I – 4,5%** powiększony o wymóg połączonego bufora w wysokości 2,5 pp., tj. razem **7,0%**;
 - współczynnik kapitału **Tier I – 6%** powiększony o wymóg połączonego bufora w wysokości 2,5pp., tj. razem **8,5%**,
 - łączny współczynnik kapitałowy – **8%** powiększony o wymóg połączonego bufora w wysokości 2,5 pp., tj. razem **10,5%..**
- ✓ Uwzględniając wymagane poziomy w/w poziomy współczynników kapitałowych i konieczność zachowania poziomu ostrożnościowego Bank przyjmuje następujące poziomy wskaźników kapitałowych:
 - współczynnik kapitału podstawowego **Tier I: 13,00%**;
 - współczynnik kapitału **Tier I: 13,00%**;
 - łączny współczynnik kapitałowy: **14,00%**.

Wyżej wymienione poziomy współczynników kapitałowych, ulegają zmianie wraz ze zmianą wymogu połączonego bufora oraz w przypadku zalecenia bankowi przez KNF utrzymywania dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 138 ust. 1 pkt 2a Prawa bankowego. W przypadku nie spełnienia współczynników kapitałowych powiększonych o wymóg połączonego bufora Bank przygotowuje Plan Ochrony Kapitału, który przedstawia Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 5 dni roboczych od dnia, w którym stwierdził, że nie spełnia tego wymogu.

Plan ochrony kapitału obejmuje:

- ✓ przewidywane przychody i wydatki oraz prognozowany bilans;
- ✓ środki mające na celu podwyższenie współczynników kapitałowych;
- ✓ plan podwyższenia funduszy własnych w celu podwyższenia współczynników kapitałowych do wymaganego poziomu i przewidywany okres, w jakim to nastąpi.

Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego,
- posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I;
- posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I;
- obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie **95%**; tym samym dążenie do posiadania wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie **8,42%**;
- dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił **10%** kapitału Tier I;
- dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
- przekazywanie na fundusze własne **100 %** nadwyżki bilansowej;
- posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku¹¹;
- 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 określonych celów;
- nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.

Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- ✓ zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;

¹¹ Według stanu sumy bilansowej na koniec roku poprzedzającego przydział akcji nowej emisji.

- ✓ zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- ✓ dążenie i dbałość o:
 - wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
 - pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

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

2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Działalność Banku zorganizowana jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Na pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie działalnością, w tym operacyjne zarządzanie ryzykiem Banku, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, a także działalność Zespołu do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej. Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego. Poziomy organizacji są realizowane przez funkcje przypisane poszczególnym pionom:

- Pion organizacji i nadzoru, podlegający Prezesowi Zarządu- realizuje zadania drugiego pionu.
- Pion Finansowy, podlegający Zastępcy Prezesa Zarządu ds. Finansowych- realizuje zadania drugiego poziomu, z wyjątkiem zadań związanych z lokowaniem nadwyżek finansowych.
- Pion handlowy, podlegający Zastępcy Prezesa Zarządu ds. handlowych- realizuje zadania pierwszego poziomu.

W skład pionu organizacji i nadzoru wchodzi:

- Zespół ds. Analiz ryzyka
- Zespół ds. Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji,
- Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
- Zespół ds. Kadr i Administracji.

W skład pionu finansowego wchodzi:

- Zespół ds. Księgowości i Rozliczeń,

- Zespół ds. Analiz kredytowych,
- Zespół ds. Teleinformatycznych.

W skład pionu handlowego wchodzi:

- Oddziały/filie Banku
- Zespół ds. wsparcia sprzedaży i marketingu.

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 Banku w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie spójnego ze strategią zarządzania Bankiem oraz systemu zarządzania ryzykiem.

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

Zespół ds. analiz ryzyka monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom i komitetom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

3. Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko, opis innych metod ograniczania ryzyka stosowanych w Banku

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.
- 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 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 zaangażowani wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
- analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych;

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

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

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity:

Limity w podziale na podmioty :

Wartość bilansowa powiększona o zobowiązania pozabilansowe	Wartość limitu
Przedsiębiorstwa, spółki oraz spółdzielnie	170%
Przedsiębiorcy indywidualni	280%
Osoby fizyczne	420%
Rolnicy indywidualni	340%
Instytucje niekomercyjne	30%
Instytucje samorządowe	110%

Limity w podziale na produkty :

Rodzaj produktu	Wartość limitu
Kredyty w rachunku bieżącym	180%
Limit w ROR	30%
Kredyty obrotowe w tym:	190%
Kredyty obrotowe preferencyjne	110%
Kredyty obrotowe niepreferencyjne	100%
Kredyty mieszkaniowe	320%
Kredyty inwestycyjne w tym:	480%
Kredyty inwestycyjne preferencyjne	60%
Kredyty inwestycyjne niepreferencyjne	420%
Kredyty konsolidacyjne	80%
Pożyczki hipoteczne	80%
Kredyty na cele konsumpcyjne	60%
Udzielone zobowiązania pozabilansowe (wraz z gwarancjami)	135%
Dla sektora niefinansowego	95%
Dla instytucji samorządowych	40%

Bank przyjął następujące limity wewnętrzne, określające maksymalny okres kredytowania:

Rodzaj ekspozycji kredytowej	Maksymalny okres kredytowania (w latach)
Kredyty mieszkaniowe zabezpieczone hipotecznie	25
Kredyty Remontowe	6
Pożyczki Hipoteczne	25
Kredyty konsolidacyjne	25
Kredyty gotówkowe	10
Kredyty inwestycyjne	15
Kredyty inwestycyjne SGB	5
Kredyty obrotowe	3
Kredyty samochodowe	10

Kredyty w ROR	5
Kredyty w Rachunku Bieżącym	3
Kredyt na zakup gruntów rolnych	25

Rodzaj ekspozycji kredytowej	Maksymalna kwota jednostkowa (w tys. zł)
Kredyt mieszkaniowy	1.000
Kredyt konsolidacyjny (osoby prywatne)	1 000
Pożyczka hipoteczna dla osób nieprowadzących działalności gospodarczej	500
Gotówkowe „mini”	5
Gotówkowy „Okazjonalny”	5 – cio krotność dochodów
Gotówkowy	255,5
Kredyt „Remontowy”	80
Kredyt na przydomowe oczyszczalnie ścieków	20
Obrotowy „Dobry Plon”	1,5 tys. na 1 ha użytków rolnych

Limity w ramach portfela DEK

Limity wg rodzaju produktu:

Rodzaj produktu DEK	Wartość limitu
Kredyty w Rachunku ROR	35%
Kredyty Gotówkowe	60%
Karty kredytowe	0%
Kredyty na pojazdy silnikowe	5
Pozostałe DEK z wyłączeniem zabezpieczonych na hipotecę	50%
Udział portfela DEK w obliżu sektora niefinansowego	10%
Udział portfela DEK	95%

Limity wg rodzaju formy zabezpieczenia: (Proporcja zabezpieczenia):

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość limitu
Ubezpieczenie	30%
Poręczenie cywilne/weksłowe	10%
Weksel in blanco	60%
Cesja wierzytelności	15%
Przewłaszczenie	5%
Inne	65%

Limity wewnętrzne w ramach zarządzania ryzykiem EKZH :

EKZH	Wartość limitu
Na nieruchomości mieszkalnej	390%
Na nieruchomości pozostałej	430%
Ogółem na hipotecę	820%
Udział w obliżu kredytowym	80%

Limity w podziale na podmioty:

EKZH w podziale na podmioty	Wartość limitu
Przedsiębiorstwa, Spółki oraz Spółdzielnie	110%
Rolnicy Indywidualni	185%
Przedsiębiorcy indywidualni	160%
Osoby prywatne	330%
Instytucje niekomercyjne	20%
Instytucje samorządowe	20%
Sektor finansowy	15%

Limity ze względu na pierwotny okres kredytowania :

EKZH w podziale na pierwotny okres kredytowania	Wartość limitu
Do 1 roku	0%
1-5 lat	60%
5-10 lat	120%
10-20 lat	400%
Pow. 20 lat	250%

Limity EKZH w podziale na produkty:

EKZH w podziale na rodzaj produktu	Wartość limitu
Inwestycyjne	390%
Obrotowe	25%
Mieszkaniowe	310%
Pożyczka hipoteczna	80%
Pozostałe	70%

Ekspozycje kredytowe finansujące nieruchomości (EKN)	670%
--	------

Pozostałe limity w ramach zarządzania EKZH

EKZH	Wartość limitu
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, których celem kredytowania nie jest nieruchomość	25%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, których zabezpieczeniem jest hipoteka komercyjna i pozostała	70%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dla których okres zapadalności jest dłuższy niż 10 Lat	45%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dla których kredytobiorca jest podmiot z branży budowlanej lub branży obsługującej rynek nieruchomości	15%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dla których wskaźnik LtV jest większy niż 80 %	5%

Limity w ramach ryzyka koncentracji

Wysokość zaangażowania	Wartość limitu
Zaangażowanie indywidualnie istotne od 100 tys. zł	950%
Zaangażowanie indywidualnie istotne od 100 tys. zł do 5 % FW	600%
Zaangażowanie znaczące pow. 5 % FW w tym:	400%
Zaangażowanie duże pow. 10 % FW w tym:	200%
Zaangażowanie wysokie pow. 15 % FW	100%

- Łączne zaangażowanie wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących kierownicze stanowiska, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko. Limit 20 % kapitału Tier 1.
- W jeden podmiot lub podmioty powiązane, wysokość limitu wyniósł 20 % FW

Wysokości limitów ustanowionych na poszczególne sektory gospodarcze przedstawiają się następująco:

Branżowe	Wartość limitu
Rolnictwo, leśnictwo, ogrodnictwo	350%
Rybnictwo	40%
Przetwórstwo przemysłowe, produkcja	30%
Budownictwo	110%
Handel hurtowy i detaliczny	90%
Hotelarstwo, gastronomia, turystyka	130%
Transport, gospodarka magazynowa	50%
Administracja publiczna	110%
Osoby fizyczne	400%
Obsługa nieruchomości, wynajem	50%

Deweloperska	200%
Pozostałe	180%

Wysokości limitów ustanowionych na poszczególne rodzaje zabezpieczenia przedstawiają się następująco:

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość limitu
Weksel własny in blanco	400%
Poręczenie cywilne	50%
Zastaw rejestrowy	50%
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	200%
Hipoteka pozostała	260%
Przelew cesja wierzytelności	220%
Ubezpieczenie	70%
Pozostałe	150%

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,
- stosowanie planów ciągłości działania.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

Kategoria ryzyka	%kapitału regulacyjnego
1.Oszustwa wewnętrzne	26%
2.Oszustwa zewnętrzne	8%
3.Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	8%
4.Klienci, produkty i praktyki operacyjne	8%
5.Szkody związane z aktywami rzeczowymi	8%
6.Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	30%
7.Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	12%
Razem	100%

Ryzyko płynności

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

- ✓ płynności dziennej,
- ✓ płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,

- ✓ płynności strukturalnej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, w tym płynności średnio- i długoterminowej) – stosując:
 - ocenę stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych, jednostek samorządu terytorialnego),
 - zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – Lukę płynności,
 - analizę wskaźników płynnościowych,
 - ocenę poziomu aktywów płynnych,
 - testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

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

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

- Limity luki niedopasowania:

do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 12 m-cy	powyżej 1 roku	powyżej 2 lat	powyżej 5 lat	powyżej 10 lat	powyżej 25 lat
Min 1,00	Min 0,9	Min 0,9	Min 0,8	Max 1,2	Max 1,2	Max 1,1	Max 1,1	Max 1,00

- Limit zobowiązań pozabilansowych udzielonych do 8 % sumy bilansowej,
- Limitu udziału łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej na poziomie maksimum 20%,
- Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały – minimum 105%,
- Pasywa Stabilne + Fundusze Własne / Kredyty + Majątek Trwały – minimum 100%,
- Udział depozytów podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych w sumie bilansowej – minimum 80%,
- Wewnętrzny wskaźnik NSFR – minimum 111%,
- Wewnętrzny wskaźnik LCR – minimum 100%,
- Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych Funduszami Własnymi – minimum 1,
- Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności Funduszami Własnymi i środkami obcymi stabilnymi – minimum 1.

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 przeszacowania,
- ocenę wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku,
- analizę wskaźników,
- testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

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

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank przyjął następujące limity wewnętrzne:

- maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania jako **30%** annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku,
- maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego jako **20%** annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku,
- maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie **18%** annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku,
- maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku (zmiana +/- 200 pb.) jako **2%** funduszy własnych Banku,
- maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku (pozostałe testy) jako **2%** kapitału Tier 1 Banku.

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:

- Limit całkowitej pozycji walutowej w wysokości 2% funduszy własnych.
- Limit indywidualnych pozycji walutowych:
 - dla USD w wysokości 1% funduszy własnych,
 - dla EUR w wysokości 1% funduszy własnych.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego bank oblicza metodą podstawową. Do szacowania wewnętrznego wymogu kapitałowego (ICAAP) – zmiana wyniku na działalności walutowej w sytuacji szokowej nie może przekroczyć 2% funduszy własnych.

Ryzyko kapitałowe

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

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

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

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

W stosuje następujące limity alokacji kapitału:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe filar I	70 %
Ryzyko operacyjne filar I	10 %
Ryzyko rynkowe Filar I	0 %
Kapitał regulacyjny	80 %
Pozostałe ryzyka filaru II	15 %
Kapitał wewnętrzny	95 %

4. Adekwatności 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 zawierające 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>Wykorzystanie kapitału dostępnego</i>	<i>Wykorzystanie limitu</i>
Ryzyko kredytowe filar I	49%	65%
Ryzyko rynkowe filar I	0,00%	0,00%

Ryzyko operacyjne filar I	8%	56,07%
Ryzyko koncentracji w tym:	0,00%	0,00%
Koncentracja dużych zaangażowań	0,00%	0,00%
Koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia	0,00%	0,00%
Ryzyko stopy procentowe	2,10%	71,10%
Ryzyko płynności	0,00%	0,00%
Ryzyko kapitałowe	0,00%	0,00%
Kapitał regulacyjny	52,79%	65,99%
Kapitał wewnętrzny	60,1%	63,3%

5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Funkcje pełnione w Zarządzie lub Radzie Nadzorczej innych podmiotów, wg. zapisów art. 22aa Prawa bankowego.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

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

<i>Imię nazwisko (funkcja pełniona w Banku)</i>	<i>Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu</i>	<i>Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu</i>
Ziółkowski Lech przewodniczący RN	-	-
Manke Wanda sekretarz RN	-	-
Grzegorz Balon- członek RN	-	-
Zbigniew Wolny- członek Zarządu	-	-
Bukowiec Czesław- członek RN	-	-
Ryszard Walczyk- członek RN	-	-
Andruszkiewicz Edward – członek RN	-	-
Dunder Edward – członek RN	-	-
Sytuła Józef- członek RN	-	-
Eugeniu Rura – członek RN	-	-
Iwona Ekiert- Prezes Zarządu	-	-
Mirosław Mielniczuk- Zastępca Prezesa Zarządu ds. handlowych	-	-
Anna Kowalewska – Zastępca Prezesa Zarządu ds. finansowych	-	-

6. Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedniości

Rada Nadzorcza składa się z 10 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję. Podstawową misją Rady jest wykonywanie funkcji nadzorczej. Rada sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Reprezentują wysoki poziom etyczny oraz są w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu, pozwalającą w sposób właściwy wykonywać funkcje w

Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. Celem oceny jest stwierdzenie czy poszczególni członkowie Zarządu z osobna oraz Zarząd kolegialnie dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności bankowej z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny odpowiedniości Członków Zarządu, podczas której oceniła wykształcenie, posiadane kwalifikacje, doświadczenie zawodowe, właściwość postawy wobec pełnionej funkcji, a także omówiła odpowiedniość w zakresie nieposzlakowanej opinii. Na podstawie dokonanej oceny stwierdzono, iż członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem. Reputacja Członków Zarządu nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Rada uznała, że postawa Członków Zarządu oraz ich zaangażowanie w realizowane czynności wpływają na wzrost osiągnięć zarówno ekonomiczno-finansowych, jak i społecznych pozwalają budować pozytywny wizerunek banku oraz umacniać reputację banku i postrzeganie jako instytucji zaufania publicznego, bezpiecznej i przyjaznej klientowi.

7. Informacja o Komitetach powołanych w Banku

W Banku funkcjonuje komitet kredytowy, pełni on rolę opiniodawczą oraz doradczą w zarządzaniu ryzykiem kredytowym. Komitet Kredytowy spotyka się za każdym razem, kiedy istnieje potrzeba zaopiniowania transakcji kredytowej. W roku 2020 odbyło się 36 posiedzeń komitetu kredytowego.

Ponadto w Banku funkcjonuje Komitet Audytu Rady Nadzorczej.

8. 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, w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku limitów,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku w działalności Banku. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku, umożliwia

ocenę skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem i służy monitorowaniu przestrzegania limitów wewnętrznych. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością dostosowaną do wielkości i charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku oraz umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu działalności.

Ryzyko kredytowe

Monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego w zakresie całego portfela kredytowego Banku dokonuje Zespół ds. analiz ryzyka w cyklach miesięcznych; raport obejmuje:

- ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
- ocenę poziomu kredytów zagrożonych w kredytach ogółem, ocenę jakości portfela kredytowego (badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych ogólnie oraz w poszczególnych segmentach klientów, branżach, itp.),
- ocenę wielkości salda rezerw celowych w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
- ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
- ocenę portfeli EKZH, DEK EKFN
- monitorowanie kredytów zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych portfela kredytowego,
- monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów.

Ryzyko koncentracji

Rozwiązania organizacyjne dotyczące ryzyka kredytowego dotyczą również nadzoru i zarządzania ryzykiem koncentracji, przygotowywane są analizy i raporty w tym zakresie:

- wobec pojedynczych podmiotów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- w ten sam sektor gospodarczy,
- w ten sam rodzaj zabezpieczenia lub w tego samego dostawcę zabezpieczenia

Proces zarządzania ryzykiem koncentracji odbywa się na wielu szczeblach struktury organizacyjnej Banku, na działania te składają się:

- ustalenie i kontrola profilu ryzyka koncentracji,
- kontrola poziomu wykorzystania limitów na ryzyko koncentracji na etapie analizy wniosku,
- pomiar ryzyka koncentracji zaangażowania przed wydaniem rekomendacji lub przed podjęciem decyzji,
- przestrzeganie realizacji limitów, inicjowanie zmian w poziomie istniejących limitów,
- ocena bieżącego i planowanego poziomu ryzyka koncentracji Banku.

Rozwiązania organizacyjne uwzględnione powyżej dotyczą również nadzoru i zarządzania nad ryzykiem wynikającym z ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych.

Ryzyko stopy procentowej

Za kształtowanie pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych (przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów, składanie depozytów w Banku Zrzeszającym), jest Zespół ds. księgowości i rozliczeń, Zespół analiz kredytowych, Oddziały Banku. Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka stopy procentowej wykonuje Zespół ds. analiz ryzyka. Monitorowanie i raportowanie ryzyka stopy procentowej dokonuje Zespół ds. analiz ryzyka dla Zarządu Banku odbywa się w cyklach miesięcznych, dla Rady Nadzorczej w cyklach kwartalnych; raport obejmuje w szczególności następujące elementy:

- struktury bilansu Banku z punktu narażenia na ryzyko stopy procentowej;
- stopnia niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na ryzyka stopy procentowej w podziale na poszczególne stopy referencyjne;
- poziomu ryzyka przeszacowania;
- poziomu ryzyka bazowego;
- analizy wskaźników;
- powiązań z innymi rodzajami ryzyka;
- wyników testów warunków skrajnych;
- stopnia realizacji i przestrzegania limitów.

Raporty z zakresu ryzyka stopy procentowej pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- monitorowanie z odpowiednią częstotliwością poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka stopy procentowej;
- ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Ryzyko płynności

Zadania związane z zarządzaniem płynnością krótkoterminową realizuje komórka zarządzania „wolnymi środkami” tj. Zespół ds. Księgowości. Zadania realizowane przez komórkę zarządzania „wolnymi środkami”, dotyczą kształtowania poziomu płynności średnio i długoterminowej w przypadkach, w których dotyczą lokowania nadwyżek środków w instrumenty o terminach płatności powyżej 30 dni.

Na proces zarządzania płynnością średnio i długoterminową głównie składają się:

- 1) lokowanie nadwyżek środków przez komórkę zarządzającą na okresy płatności dłuższe od 30 dni;
- 2) podejmowane przez Zarząd Banku decyzje dotyczące charakterystyki poszczególnych produktów kredytowych i depozytowych w zakresie terminów płatności tych produktów;
- 3) podejmowane przez Zarząd Banku decyzje dotyczące inwestycji kapitałowych lub dotyczące zakupu składników majątku trwałego;
- 4) pomiar płynności średnio- i długoterminowej.

Zespół ds. Analiz Ryzyka monitoruje i raportuje w zakresie ryzyka płynności. Dokonuje on również oceny ryzyka i monitoringu w cyklach miesięcznych. Raport obejmuje w szczególności następujące elementy:

- strukturę źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- stabilność źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
- stopień niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- wpływ pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- poziom aktywów nieobciążonych,
- analiza wskaźników płynności,
- wyniki testów warunków skrajnych,
- ryzyko związane z płynnością długoterminową,
- stopień wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania,
- stopień przestrzegania limitów.

Ryzyko walutowe

Zadania związane z zarządzaniem działalnością walutową, w tym codzienne wyliczanie pozycji walutowej Banku, zarządzanie rachunkami walutowymi Nostro Banku w Banku Zrzeszającym, obsługę, ewidencjonowanie i rozliczanie transakcji walutowych oraz lokowanie nadwyżek środków walutowych wykonuje Zespół ds. księgowości i rozliczeń. Oddziały Banku odpowiadają za sprzedaż w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym, odpowiadają za obsługę klientów w zakresie transakcji walutowych, ewidencjonowanie transakcji walutowych, zasilenia i odprowadzenia gotówki w walucie.

Monitorowanie i raportowanie ryzyka walutowego dokonuje Zespół ds. analiz ryzyka w cyklach miesięcznych dla Zarządu Banku, natomiast kwartalnie dla Rady Nadzorczej. Raport obejmuje w szczególności następujące elementy:

1. struktury bilansu Banku z punktu narażenia na ryzyko walutowe;
2. wielkości pozycji walutowych;
3. wpływu zmiany kursów walutowych na wynik finansowy Banku;
4. analizy wskaźników;
5. wyników testów warunków skrajnych;
6. stopnia realizacji i przestrzegania limitów.

Raporty z zakresu ryzyka walutowego pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

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

Ryzyko operacyjne

Za monitorowanie i raportowanie ryzyka operacyjnego oraz koordynowanie wykonywanych w Banku zadań z zakresu ryzyka operacyjnego odpowiedzialny jest Zespół ds. analiz ryzyka. Kierujący poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi pełnią rolę tzw. właścicieli ryzyka i są odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległych im jednostkach, w zakresie wszystkich wykonywanych w nich czynności. Właściciel ryzyka zobowiązany jest wyznaczyć swojego Zastępcę, który przejmuje jego rolę w procesie

zarządzania ryzykiem operacyjnym w czasie jego nieobecności. Funkcje zastępcy może pełnić Menadżer ryzyka. Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku polega na: zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności, w procesach oraz systemach, przy zastosowaniu mechanizmów kontrolnych adekwatnych do skali generowanego ryzyka; podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowanego poziomu; likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych; rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest wspomagany programem informatycznym. Monitorowanie i raportowanie ryzyka operacyjnego dokonuje Zespół ds. analiz ryzyka. Raporty obejmują w szczególności następujące elementy:

- wyniki samooceny ryzyka operacyjnego,
- wyniki kontroli wewnętrznej funkcjonalnej,
- wyniki audytu wewnętrznego,
- zgromadzone dane o zdarzeniach operacyjnych,
- kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI).

Zespół ds. analiz ryzyka w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym monitoruje:

- poziom ryzyka operacyjnego na podstawie kluczowych wskaźników tego ryzyka,
- wielkości objęte limitami lub wartościami progowymi na ryzyko operacyjne,
- skuteczność podejmowanych działań w ramach redukcji lub transferu ryzyka operacyjnego.

Przedmiotem monitorowania ryzyka operacyjnego są:

- zarządzanie ryzykiem operacyjnym w oparciu o obowiązujące regulacje i przepisy prawne,
- poziom narażenia na ryzyko operacyjne,
- zdarzenia i straty operacyjne oraz ich skutki,

Ryzyko kapitałowe

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka, tym samym oblicza łączną wielkość wymogu kapitałowego (wewnętrzny wymóg kapitałowy) w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Następnie Bank 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. Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.

W procesie monitorowania i raportowania ryzyka kapitałowego uczestniczą: Zespół ds. analiz ryzyka który:

- monitoruje poziom funduszy własnych,
- identyfikuje potrzeby kapitałowe;
- ocenia stopień pokrycia funduszami różnych rodzajów ryzyka bankowego;
- wskazuje na rozwiązania zmierzające do efektywnego wykorzystania funduszy własnych;
- ocenia skalę zapotrzebowania Banku na zwiększenie funduszy własnych;

- opracowuje propozycje zmierzające do odpowiedniego alokowania funduszy własnych;
- wskazuje na sposoby ograniczania ryzyka, w przypadku pojawienia się zagrożeń związanych z brakiem adekwatności kapitałowej Banku;
- opracowuje informację zarządczą z zakresu kapitału wewnętrznego i poziomu wewnętrznego współczynnika kapitałowego;
- opracowuje propozycje aktualizacji procedury w zakresie zarządzania i planowania kapitałowego, w tym wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko i szacowania kapitału wewnętrznego;
- monitoruje poziom adekwatności kapitałowej;
- gromadzi dane finansowe, potrzebne do monitorowania adekwatności kapitałowej Banku;
- opracowuje informację zarządczą z zakresu łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko i poziomów współczynników kapitałowych.

System informacji zarządczej dostarcza informacji na temat:

- poziomu, struktury i zmian w funduszach własnych;
- poziomu uznanego kapitału;
- poziomu i zmian współczynników kapitałowych, w tym struktury i zmian w aktywach ważonych ryzykiem;
- poziomu i struktury kapitału wewnętrznego
- wyników testów warunków skrajnych;
- realizacji przyjętych limitów alokacji;
- realizacji planu kapitałowego;
- poziomu dźwigni finansowej;
- poziomu MREL.

Bank zarządza poziomem adekwatności kapitałowej poprzez jednoczesne kreowanie wielkości funduszy własnych oraz wpływające na poziom generowanego ryzyka. Poziom adekwatności kapitałowej, mierzony wielkością współczynników kapitałowych, podlega systematycznemu monitorowaniu w okresach miesięcznych, natomiast mierzony wielkością wewnętrznego współczynnika kapitałowego w okresach kwartalnych. W przypadku, gdy wielkość wymogów kapitałowych lub poziom funduszy własnych będą zagrażać utrzymaniu współczynników kapitałowych lub wewnętrznego współczynnika kapitałowego na poziomie określonym w celach strategicznych, częstotliwość analizy poziomu adekwatności kapitałowej zostaje zwiększona.

Ryzyko braku zgodności

Za całość koordynacji procesu identyfikacji i zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności jak też za nadzór nad działaniami komórki pełniącej funkcję ds. ryzyka braku zgodności odpowiada Prezes Zarządu Banku. Zadania Zespołu ds. zgodności i kontroli wewnętrznej zarządzania ryzykiem braku zgodności sprawuje kierujący Zespołem. W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych z nie tylko szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi) lecz również normami, które charakteryzują Bank jako instytucję zaufania publicznego. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku polega m.in. na:

- zapobieganiu naruszeń compliance,
- identyfikowaniu naruszeń compliance,
- wdrażaniu odpowiednich działań naprawczych w przypadku pojawienia się naruszeń compliance,
- monitorowaniu czy wdrożone działania naprawcze są skuteczne.
- sporządza na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej informacje dotyczące stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- przedstawia Zarządowi propozycje działań, które będą miały na celu minimalizowanie powstałego ryzyka braku zgodności i ograniczanie występowania takich naruszeń przepisów prawa i norm postępowania,
- na bieżąco informuje Zarząd Banku o przypadkach występowania istotnych naruszeń compliance,
- kształtuje świadomość istnienia ryzyka braku zgodności wśród pracowników Banku poprzez realizowanie szkoleń z obszaru compliance,

Raporty z ryzyka braku zgodności skupiają się na podstawowych zadaniach, które ma spełniać zarządzanie tym ryzykiem i dotyczą prawidłowości wdrażania regulacji wewnętrznych i dostosowania ich do obowiązujących przepisów prawa i standardów, ocenie skutków zdarzeń compliance. Ponadto, ocenę ryzyka braku zgodności, w tym informacje o zmianie profilu ryzyka wraz z podsumowaniem wszystkich zdarzeń compliance, które wystąpiły w okresie objętym raportem, rekomendowane środki naprawcze, ocenę skutków rekomendowanych środków naprawczych, które były wydawane na bieżąco lub zawarte w poprzednim raporcie.

III. Fundusze własne

1. Budowa funduszy własnych

Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania, opartą na utrzymywaniu rozmiarów działalności obciążonej ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych. Poniżej przedstawiono kształtowanie się Funduszy własnych wyliczonych zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa tj. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR) oraz Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (CRD IV).

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia w tys. zł.	Odniesienie do CRR
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	1 179	Art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29
	W tym: instrumenty typu 1	0,00	Wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
	W tym: instrumenty typu 2	0,00	Wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
	W tym: instrumenty typu 3	0,00	Wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
2	Zyski zatrzymane	0,00	Art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	18 663	Art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0,00	Art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00	Art. 486 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale	0,00	Art. 84

	podstawowym Tier I)		
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0,00	Art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	19 842	
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0,00	Art. 34, 105
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0,00	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. b) Art. 37
9	Zbiór pusty w UE	0,00	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartej na przyszłej rentowości z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływ pieniężne	106	Art. 33 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. d) Art. 40, 159
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0,00	Art. 32 ust. 1
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0,00	Art. 33 lit. b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. e) Art. 41
16	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. f) Art. 42
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. g) Art. 44
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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	Art. 36 ust. 1 lit. h) Art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79
20	Zbiór pusty w UE	0,00	
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250% jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. k)
20b	W tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
20c	W tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258
20d	W tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0,00	Art. 48 ust. 1
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 48 ust. 1 lit. b)
24	Zbiór pusty w UE	0,00	
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. a)
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. l)
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. j)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	0,00	
29	Kapitał podstawowy Tier I	19 948	
	Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty	0,00	
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00	Art. 51, 52
31	W tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00	





32	W tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie mający zastosowanie standardami rachunkowości	0,00	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane z emisją przeznaczonych do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	Art. 486 ust. 3
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0,00	Art. 85, 86
35	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	Art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00	
37	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)	0,00	Art. 52 ust. 1 lit. b) Art. 56 lit. a), art. 57
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	Art. 56 lit. b), art. 58
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	Art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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	Art. 56 lit. d), art. 59, 79
41	Zbiór pusty w UE	0,00	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0,00	Art. 56 lit. e)
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)	19 948	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		0,00	
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane z emisją	0,00	Art. 62, 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane z emisją przeznaczonych do wycofania z kapitału Tier II	3 000	Art. 486 ust. 4
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier II nie uwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0,00	Art. 87, 88
49	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	Art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,00	Art. 62 lit c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0,00	
52	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0,00	Art. 63 lit. b) ppkt (i) Art. 66 lit. a), art. 67
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	Art. 66 lit. b), art. 68
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	Art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie 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	Art. 66 lit. d), art. 69, 79
56	Zbiór pusty w UE	0,00	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00	
58	Kapitał Tier II	3 000	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	22 948	
60	Aktywa warte ryzykiem razem	151 427	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,17	Art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,17	Art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,15	Art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi	7%	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130, 131, 133

	utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%	
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00	
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	0,00	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	5,17%	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
69	Nieistotne w przepisach unijnych	0,00	
70	Nieistotne w przepisach unijnych	0,00	
71	Nieistotne w przepisach unijnych	0,00	
Kwoty poniżej progu odliczeń (przed wzięciem ryzykiem)			
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)	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. h) Art. 45, 46, Art. 56 lit. c), art. 59, 60, Art. 66 lit c), art. 69, 70
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 45, 48
74	Zbiór pusty w UE	0,00	
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)	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, 48
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0,00	Art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,00	Art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0,00	Art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0,00	Art. 62
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 01 stycznia 2014 do dnia 01 stycznia 2022)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	Art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3, 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	Art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3, 5
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	Art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4, 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	Art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4, 5

*) 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

2. Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I

Kapitał Tier I Banku obejmuje:

- kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:





1. wpłacony fundusz udziałowy, 1 udział stanowi kwotę 1.500,00 zł
2. zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody właściwego organu,
3. niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po uzyskaniu zgody właściwego organu,
4. kapitał z aktualizacji instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży”,
5. fundusz zasobowy;
6. fundusz rezerwowy,
7. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
8. w ramach innych przejściowych korekt kapitału podstawowego Tier I – skutki wyceny instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży”

Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:

1. wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
2. wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I,
3. strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu.

3. Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier i kapitału Tier II.

Bank nie posiadał instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier i Tier II na koniec 2020 roku.

IV. Wymogi kapitałowe

1. Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

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

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

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

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

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,
- 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 będzie obliczany 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) oczekiwana strata z tytułu materializacji ryzyka, stanowiąca część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, pokrywana jest z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom oczekiwanej straty¹² Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki:
 - a. wysokość planowanego wyniku finansowego¹³,
 - b. poziom współczynnika wypłacalności,
 - c. plany kapitałowe.

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 95%. Na datę sporządzenia informacji relacja ta wynosiła 60,1%.

W 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych. (*art. 138 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo bankowe*)

¹² Inaczej nazywamy wskaźnikiem wrażliwości.

¹³ Poziom wskaźnika wrażliwości powinien być aktualizowany corocznie, z uwzględnieniem planu finansowego i planu kapitałowego obowiązującego na dany rok obrotowy.

2. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów brutto</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia</i>	<i>Wymóg kapitałowy</i>
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	2 063	2 023	162
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	7 261	954	76
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	29	14	1
Ekspozycje wobec instytucji	0	0	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	72 264	55 471	4 438
Ekspozycje detaliczne	72 667	47 195	3 776
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 965	1 381	110
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	13 861	8 655	692
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0
Ekspozycje kapitałowe	0	0	0
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	59	89	7
Inne pozycje	16 101	11 526	922
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe			10 184

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

w tys. zł.

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Alokacja kapitału regulacyjnego</i>	<i>Alokacja dodatkowego wymogu kapitału</i>
Ryzyko kredytowe	10 184	1 203
Ryzyko walutowe	0	0
Ryzyko operacyjne	1 785	0
Pozostałe wymogi		
Ryzyko koncentracji zaangażowań :	0	0
Koncentracji dużych zaangażowań	0	0
Koncentracji w ten sam sektor gospodarczy	0	0
Koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawce zabezpieczenia	0	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0	482
Ryzyko płynności	0	0
Ryzyko kapitałowe	0	0
Kapitał regulacyjny		11 969
Kapitał wewnętrzny		13 654
Współczynnik wypłacalności		15,15 %
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności		13,30 %

V. Ryzyko kredytowe

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

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z

Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

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

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

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 ekspozycje przeterminowane Bank uznaje należności takie, których okres, przeterminowania przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza, w przypadku ekspozycji detalicznych 500 złotych, zaś w przypadku pozostałych klas ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 3 000,00 zł zgodnie z podejściem określonym w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami).

Rozróżniamy następujące rodzaje należności zagrożonych:

- w odniesieniu do ekspozycji kredytowych innych niż detaliczne:
 - ekspozycje kredytowe „poniżej standardu” – obejmujące: – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie przekracza 6 miesięcy, – ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji;
 - ekspozycje kredytowe „wątpliwe” – obejmujące:
 - ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy i nie przekracza 12 miesięcy,
 - ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa ulega znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny naruszają ich kapitały (aktywa netto);
 - ekspozycje kredytowe „stracone” – obejmujące:
 - ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 12 miesięcy,
 - ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalnie uniemożliwiający spłacenie długu,
 - ekspozycje kredytowe wobec dłużników, w stosunku, do których ogłoszono upadłość lub w stosunku, do których nastąpiło otwarcie likwidacji z wyjątkiem, gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji i prywatyzacji,
 - ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
 - ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,

- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony;
- w odniesieniu do ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych:
 - ekspozycje kredytowe „normalne” – obejmujące ekspozycje, w przypadku, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 6 miesięcy,
 - ekspozycje kredytowe „stracone” – obejmujące: – ekspozycje, w przypadku, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy, – ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego, – ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony.

Dla potrzeb wyliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwej” lub „straconej”, stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (wraz z późniejszymi zmianami) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zasady określone w „Zasadach klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Wolinie”.

2. Klasy ekspozycji kredytowych, w tym klasy istotne

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące klasy/kategorie:

Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Czy klasa jest istotna	Średnia w okresie
	w tys. zł	tak/nie	
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	2 063	Nie	3 921
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	7 261	Nie	9 276
Ekspozycje wobec sektora publicznego	29	Nie	82
Ekspozycje wobec instytucji	214 614	Tak	156 406
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	72 219	Nie	48 955
Ekspozycje detaliczne	72 637	Nie	97 477
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 965	Nie	4 842
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 832	Nie	6 859
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	59	Nie	67
Ekspozycje kapitałowe	0	Nie	75
Inne pozycje	16 101	Nie	17 517

Przy czym Bank przyjmuje, że klasy ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne klasy ekspozycji.

3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

W zakresie struktury geograficznej przyjmuje się, iż terenem działania Banku jest teren województwa zachodniopomorskiego. W ocenie Banku ryzyko kredytowe na terenie działania Banku jest jednorodne i nie zachodzi potrzeba badania zaangażowania w poszczególne gminy, powiaty i województwa.

W tys. zł

Wyszczególnienie	o/Wolin	o/Lipiany	o/Ploty	o/Międzyzdroje
Kredyty	88 934	23 060	20 305	22 541
Kredyty zagrożone	8 477	1 357	2 878	401
Rezerw/odpisy	5 117	580	1 847	533
Odsetki Zagrożone	712	194	840	115
Razem należności zagrożone	9 189	1 550	3 718	516
Orezerwowanie (wg wartości bilansowej brutto)	54,67	33,93	49,10	99,05

4. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące branże (według Polskiej Klasyfikacji Działalności, z wyłączeniem ekspozycji kredytowej wobec konsumentów):

Limity branżowe (wg wartości stosowanej do wyznaczania wymogów kapitałowych)

w tys. zł.

Branża	12-2020	Istotność branży
Rolnictwo, leśnictwo, ogrodnictwo	44 356	Nie
Zagrożone	3 607	
Rybacktwo	1 757	
Zagrożone	760	Nie
Przetwórstwo przemysłowe, produkcja	1 226	
Zagrożone	139	
Budownictwo	10 580	Nie
Zagrożone	86	
Handel hurtowy i detaliczny	7 740	
Zagrożone	1	Nie
Hotelarstwo, gastronomia, turystyka	12 492	
Zagrożone	689	
Transport, gospodarka magazynowa	496	Nie
Zagrożone	0	
Administracja publiczna	7 261	
Zagrożone	0	Nie
Obsługa nieruchomości, wynajem, usługi związane z prowadzeniem działalności	8 943	
Zagrożone	1 349	Nie
Edukacja	648	
Zagrożone	0	
Usługi komunalne, społeczne, indywidualne, pozostałe	277	Nie
Zagrożone	0	
Osoby fizyczne	55 471	
Zagrożone	1 341	Nie dotyczy
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	648	
Zagrożone	0	
Pozostałe	9 813	Nie

Struktura zaangażowania Banku według typu kontrahenta w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 r. została zaprezentowana w poniższej tabeli:

w tys. zł

Przedsiębiorstwa (MŚP)	23 265
Bilans w tym:	19 593
Kapitał	18 972
Odsetki	621
Pozabilans	3 672
Należności zagrożone	1 735
Rezerwy celowe/odpisy aktualizujące	1 160
Przedsiębiorcy indywidualni	32 924
Bilans w tym:	28 879
Kapitał	28 236
Odsetki	643

Instytucje niekomercyjne	3 225
Bilans w tym:	3 080
Kapitał	3 077
Odsetki	3
Pozabilans	145
Należności zagrożone	0
Rezerwy celowe/odpisy aktualizujące	0
Instytucje rządowe i samorządowe	7 291
Bilans w tym:	4 144
Kapitał	4 115
Odsetki	29



Bank Spółdzielczy w Wolinie

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Wolinie

Podpisane: [podpis] [podpis] [podpis]

Pozabilans	4 045
Należności zagrożone	3 622
Rezerwy celowe/odpisy aktualizujące	2 524
Osoby prywatne	57 512
Bilans w tym:	56 608
Kapitał	56 205
Odsetki	403
Pozabilans	904
Należności zagrożone	2 255
Rezerwy celowe/odpisy aktualizujące	1 737
Rolnicy indywidualni	43 328
Bilans w tym:	42 259
Kapitał	41 642
Odsetki	617
Pozabilans	1 069
Należności zagrożone	5 500
Rezerwy celowe/odpisy aktualizujące	2 656

Pozabilans	3 147
Należności zagrożone	0
Rezerwy celowe/odpisy aktualizujące	0
Pozostałe Instytucje finansowe	2 595
Bilans w tym:	2 595
Kapitał	2 595
Odsetki	0
Pozabilans	0
Należności zagrożone	0
Rezerwy celowe/odpisy aktualizujące	0

Struktura produktowa:

w tys. zł

Rodzaj produktu	Wartość ekspozycji wartość bilansowa brutto	Wartość rezerw celowych /odpisów
Kredyty operacyjne		
Normalne	14 106	0
Pod obserwacją	93	1
Zagrożone	2 166	2 611
Karty kredytowe		
Normalne	31	0
Pod obserwacją	0	0
Zagrożone	0	0
Samochodowe		
Normalne	124	2
Pod obserwacją	0	0
Zagrożone	0	0
Inwestycyjne		
Normalne	28876	0
Pod obserwacją	172	3
Zagrożone	2 651	1 505
Konsumenckie		
Normalne	5 865	87
Pod obserwacją	0	0
Zagrożone	3 291	1 733
Pozostałe		
Normalne	84 318	168
Pod obserwacją	8 246	71
Zagrożone	4 900	3 718
W tym:		
Kredyty na nieruchomości mieszkalne		
Normalne	48 401	0
Pod obserwacją	861	7
Zagrożone	1 284	937
Kredyty na nieruchomości pozostałe		
Normalne	23 973	0
Pod obserwacją	5 320	48
Zagrożone	0	0

5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

w tys. zł.

	Pozostałe instytucje finansowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Gospodarstwa domowe	Instytucje niekomercyjne	Instytucje samorządowe
Bez określonego terminu	0	169	5 567	0	0
<= 1 tygodnia	0	123	335	0	0
> 1 tygodnia <= 1 miesiąca	103	909	843	24	0
> 1 miesiąca <= 3 miesięcy	145	1 372	2 518	48	117
> 3 miesięcy <= 6 miesięcy	156	1 311	4 246	92	341
> 6 miesięcy <= 1 roku	299	2 343	11 038	311	457
> 1 roku <= 2 lat	596	2 590	16 658	423	668
> 2 lat <= 5 lat	1 007	3 367	27 027	963	1 491
> 5 lat <= 10 lat	288	3 967	31 487	1 087	870
> 10 lat <= 20 lat	0	2 686	24 247	129	170
> 20 lat	0	136	2 116	0	0

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

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii

„pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości, co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:

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

Stan rezerw celowych na początek i koniec roku obrotowego 2020 r. oraz ich zmiany przedstawia poniższa tabela :

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

w tys. zł

[Handwritten signatures and initials]

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	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	6 637,97	1 249,76	18,18	1 351,05	6 518,50	6 518,50
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	136,23	167,37	-	118,52	188,85	188,85
	- poniżej standardu	169,22	279,85	81,24	207,47	160,36	160,36
	- wątpliwe	717,73	273,02	66,90	259,27	664,58	664,58
	- stracone	5 614,79	529,52	126,18	765,79	5 504,70	5 504,70
2.	Rezerwy celowe od należności sektora	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	6 637,97	1 249,76	18,18	1 351,05	6 518,50	6 518,50

Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem obrotowego stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku:

Lp.	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:	1 849,13	355,77	10,22	340,06	1 854,63
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	0,82	12,24	4,94	5,20	2,92
	- poniżej standardu	2,76	17,96	-	21,28	1,38
	- wątpliwe	9,75	44,89	22,70	28,95	3,00
	- stracone	1 835,80	280,68	15,49	284,63	1 847,33
2.	Odpisy aktual. od należności s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	8,13	7,12	1,01	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	8,13	7,12	1,01	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 849,13	363,90	17,34	341,07	1 854,63

w tys. zł

Korekta wartości	Stan na 31-12-2019	Stan na 31-12-2020	Zmiana
Sektor niefinansowy	1 743	1 596	-8,43%
Sektor finansowy	10	12	20%
Sektor instytucji samorządowych	1	1	0,00%

Należności nieściągalne spisane w ciężar rezerw/odpisów z tytułu utraty wartości

w tys. zł

	Należności nieściągalne bilans otwarcia	Należności nieściągalne, odpisane do ewidencji pozabilansowej	Należności nieściągalne, umorzone w roku obrachunkowym	Należności nieściągalne, spłacone w roku obrachunkowym	Należności nieściągalne bilans zamknięcia	Należności nieściągalne odsetki
Sektor niefinansowy	6 069	20	48	78	5 963	2 307
Sektor finansowy	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji samorządowych	-	-	-	-	-	-

7. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

w tys. zł

	Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nicobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nicobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nicobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
Kredyty i zaliczki	6.786	5.106		5.106	7	1.728	319	
Banki centralne	-	-		-	-	-	-	
Instytucje rządowe	-	-		-	-	-	-	
Instytucje kredytowe	-	-		-	-	-	-	
Inne instytucje finansowe	-	-		-	-	-	-	
Przedsiębiorstwa niefinansowe	251	1.552	1.552	1.552	-	456	-	
Gospodarstwa domowe	6.535	3.554	3.554	3.554	7	1.272	319	319
Dłużne papiery wartościowe	-	-		-	-	-	-	
Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	-	-		-	-	-	-	
Łącznie	6.786	5.106	5.106	5.106	7	1.728	319	319

Jan *Chmura* *M*

13	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje pozabilansowe																-
16	Banki centralne																-
17	Instytucje rządowe																-
18	Instytucje kredytowe																-
19	Inne instytucje finansowe																-
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe																-
21	Gospodarstwa domowe																-
22	Łącznie	356 241	353 955	2 286	14 924	6 750	33	22	5 022	3 097	-	-	-	-	-	-	14 885

Jan 17

9. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

w tys. zł.									
Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna					Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				
Kredyty i zaliczki	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane skumulowana utrata wartości i rezerwy	Ekspozycje skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	W tym etap 2	W tym etap 3
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1				
353 878		14 924	191			8 182			
Banki centralne	-	-	-			-			319
Institucje rządowe	4 143	-	-			-			-
Institucje kredytowe	215 540	-	-			-			-
Inne instytucje finansowe	2 583	-	-			-			-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	17 227	2 210	46			1 114			-
W tym MSP	17 227	2 210	46			1 114			-
Gospodarstwa domowe	114 385	12 714	145			7 068			319
Dłużne papiery wartościowe	77	-	22			-			-
Banki centralne	-	-	-			-			-
Institucje rządowe	-	-	-			-			-
Institucje kredytowe	77	-	22			-			-
Inne instytucje finansowe	-	-	-			-			-

Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe

Z tytułu ekspozycji obsługiwanych

Skumulowane odpisania częściowe

10. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	-	-
Nieruchomości mieszkalne	-	-
Nieruchomości komercyjne	-	-
Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)	-	-
Kapitał własny i instrumenty dłużne	-	-
Pozostałe	-	-
Łącznie	-	-

VII Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego w ograniczonym zakresie. Jeżeli ekspozycja objęta jest ograniczeniem ryzyka kredytowego to Bank może uwzględniać ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Bank stosuje rzeczywistą lub nierzeczywistą ochronę kredytową, według metody uproszczonej ujmowania zabezpieczeń. Ochrona kredytowa rzeczywista oznacza, że w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, niewypłacalności, upadłości lub innego dotyczącego kontrahenta zdarzenia kredytowego określonego w transakcji, Bank może upłynnić, dokonać transferu, przejąć lub zatrzymać zabezpieczenie. W przypadku ochrony kredytowej nierzeczywistej strona trzecia umowy zobowiązuje się do zapłacenia określonej kwoty, w przypadku powstania niewypłacalności dłużnika. Metoda uproszczona ujmowania zabezpieczeń oznacza, że w przypadku ochrony kredytowej rzeczywistej, rezydualny termin rozliczenia ochrony kredytowej nie może być krótszy od rezydualnego terminu zapadalności ekspozycji.

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:

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

	31-12-2020	w tys. zł
Zabezpieczenie pomniejszające podstawę naliczania rezerwy celowej	6 467	
Inne korekty wpływające na podstawę naliczania rezerwy celowej	1 609	

- 2) wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem – w zakresie zamiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia lub stosowania preferencyjnej wagi ryzyka 35%

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość ekspozycji kredytowych, dla których Bank stosuje technikę redukcji ryzyka kredytowego wartość brutto z pozabilansem
Zabezpieczenie w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej w pełni zabezpieczonej (waga 35 %)	3 940
Zabezpieczenie w postaci poręczeń-gwarancji	2 387

VIII Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

Bank wykorzystuje oceny jakości kredytowej nadane przez ECAI podmiotom, które udzieliły gwarancji klientom Banku, a Bank wykorzystuje te gwarancje w ramach technik ograniczania ryzyka kredytowego:

EuroRaiting Sp. z o. o. wagi ryzyka przypisywane są wg następującego schematu:

<i>Ocena wiarygodności kredytowej</i>	<i>Stopień jakości kredytowej</i>	<i>Waga ryzyka</i>
AAA do AA	1	20%
A	2	50%
BBB	3	100%
BB	4	100%
B	5	150%
CCC i poniżej	6	150%

IX Ryzyko rynkowe

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego według stanu na datę sporządzania informacji nie wystąpiła.

X Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego. Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 1.930 tys. zł.

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

<i>Kategoria zdarzenia</i>	<i>Wartość straty tys. zł</i>
Oszustwa wewnętrzne	0
Oszustwa zewnętrzne	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	55
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	27
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	19

W 2020 roku nie wystąpiły zdarzenia, które mogłyby zagrozić bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych.

XI Ekspozycje kapitałowe

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

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Kwota zakupiona ze względu na:</i> • <i>zyski kapitałowe</i> • <i>zamiar strategiczny</i>	<i>Zasady wyceny</i>
akcje SGB-Banku S.A.	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.	1 510 095,34	-----

Kwota zrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: 0,00 zł
Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi 0,00 zł

XII Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych.

Bank nie posiada portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela niehandlowego.

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 12,43% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o 1.744 tys. złotych.

XIII Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku

1. Bank identyfikuje pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z wytycznymi zawartymi w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014.
2. Bank prowadzi wykaz pracowników, których kompetencje, zadania i zakres odpowiedzialności mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Są to: Prezes Zarządu, Zastępca Prezesa Zarządu ds. handlowych, Zastępca Prezesa Zarządu ds.

- finansowych, Dyrektorzy Oddziałów oraz Główny Specjalista ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
3. Wykaz, o którym mowa w ust. 2 prowadzony jest przez Zespół ds. Kadr i Administracji.
 4. Wykaz podlega corocznej aktualizacji, do końca stycznia danego roku obrotowego.
 5. Dla potrzeb Polityki wynagrodzeń, osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka Banku bez konieczności dokonywania oceny tego wpływu są:
 - 1) członkowie Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem ust. 4,
 - 2) członkowie Zarządu.
 6. Wobec członków Rady Nadzorczej nie stosuje się podziału wynagrodzenia na stałe i zmienne składniki – członkom Rady przysługuje wyłącznie wynagrodzenie ustalone na zasadach określonych w „*Polityce wynagrodzeń członków organu nadzorującego Banku Spółdzielczego w Wolinie*”.
 7. Za kryterium wyodrębnienia innych osób niż wymienione w ust. 2 przyjmuje się istotny wpływ na profil ryzyka rozumiany, jako rzeczywisty udział danego pracownika w procesie zarządzania Bankiem.
 8. Uznaje się, że pracownik ma istotny wpływ na profil ryzyka banku jeżeli spełnione są dwa z poniższych kryteriów:
 - 1) podejmuje indywidualnie decyzje kredytowe,
 - 2) podejmuje indywidualnie decyzje o przyjęciu środków finansowych (depozytów) o łącznej kwocie wyższej niż 500.000 zł (słownie: pięćset tysięcy złotych),
 - 3) zarządza płynnością Banku poprzez podejmowania decyzji o lokowaniu wolnych środków,
 - 4) identyfikuje, mierzy, monitoruje i kontroluje ryzyko braku zgodności,
 - 5) wykonuje zadania z zakresu wewnętrznej kontroli funkcjonalnej,
 - 6) kieruje komórkami odpowiedzialnymi za kwestie księgowe i informatyczne,
 - 7) dokonuje analizy ekonomiczne, chyba że są one weryfikowane przez inne komórki merytoryczne *lub komitet kredytowy*, a decyzje kredytowe podejmuje Zarząd kolegialnie,
 - 8) pracownik jest członkiem kadry kierowniczej (I i II kategorii zaszerogowania zgodnie z „Regulaminem wynagradzania pracowników”).
 9. Bank nie stosuje kryterium ilościowego, o którym mowa w art. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z uwagi na prowadzenie zrównoważonej polityki płacowej w Banku, w ramach której kwoty najwyższego wynagrodzenia wypłacanego określonym pracownikom Banku nie stanowią znaczącego ryzyka kosztu oraz nie obniżają możliwości tworzenia funduszy zgodnie ze strategią kapitałową Banku.
 10. Bank dokonując analizy istotnego wpływu na profil ryzyka zgodnie z przepisami rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 oraz stosując zasadę proporcjonalności w zakresie, o którym mowa w 29 ust. 2 rozporządzenia, wyłączył spod uregulowania Polityki pracowników następujących pracowników:
 - 1) *kierowników filii*, z uwagi na niską istotność jednostki,
 - 2) *pracowników Zespołu Kadr i Administracji*, ze względu na wykonywanie tylko czynności faktycznych związanych z zatrudnianiem pracowników, a pozostawienie czynności prawnych w gestii Zarządu,
 - 3) *pracowników zespołu informatyków, w tym ASI* ze względu na brak uprawnień do podejmowania samodzielnych decyzji w kwestii wdrażania lub zmiany technologii informatycznych oraz generowania kosztów w tym obszarze.

Kryteria oceny członków Zarządu

1. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza.
2. Rada Nadzorcza podejmuje decyzję co do przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia w oparciu o zasady ustalone w Polityce wynagrodzeń.
3. Podstawę przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia członkom Zarządu stanowi ocena wyników finansowych Banku i efektów pracy za okres trzech lat obejmujący rok miniony oraz dwa lata poprzedzające ten rok.
4. Zmienne składniki wynagrodzenia uzależnione są od uzyskiwanych wyników, a podstawą określenia ich łącznej wysokości jest ocena:
 - 1) indywidualnych efektów pracy członka Zarządu,
 - 2) wyników finansowych Banku jako całości.
5. Przy ocenie indywidualnych efektów pracy, o których mowa w ust. 4 pkt 1) bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe.
6. Wyniki Banku powinny uwzględniać koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.
7. Ocena, o której mowa w ust. 4 dokonywana jest co roku, za okres wskazany w ust. 3 przez Radę Nadzorczą i wyrażana w Uchwale (wraz z pisemnym uzasadnieniem) odrębnej dla każdego z członków Zarządu podejmowanej na posiedzeniu tego organu nie później niż do końca II kwartału roku następującego po ocenianym okresie.
8. Zmienne składniki wynagrodzenia przyznawane i wypłacane są pod warunkiem spełnienia przesłanek określonych w ust. 12 i 14, z zastrzeżeniem ust.13.
9. Przy ocenie, o której mowa w ust. 4 pkt 1) uwzględnia się następujące kryteria:
 - 1) ocenę pracy jednostek i komórek organizacyjnych Banku objętych nadzorem danego członka Zarządu,
 - 2) celowość ponoszonych kosztów związanych z funkcjonowaniem Banku w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu,
 - 3) skuteczność kontroli funkcjonalnej w nadzorowanych przez członka Zarządu jednostkach lub komórkach organizacyjnych Banku,
 - 4) jakość świadczonej pracy, z uwzględnieniem skarg składanych na danego członka Zarządu lub Zarząd w przypadku decyzji kolegialnych,
 - 5) zdarzenia wynikające ze sprawowanych funkcji zarządczych danego członka Zarządu mające wpływ na kondycję finansową lub reputację Banku,
 - 6) jakość zarządzania organizacją i zasobami ludzkimi w Banku w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu,
 - 7) wyniki kontroli zewnętrznych przeprowadzonych w Banku w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu,
 - 8) oceny nadzorcze BION w obszarach objętych nadzorem danego członka Zarządu,
 - 9) pozytywną ocenę kwalifikacji członka Zarządu,
 - 10) udzielenie przez Zebranie Przedstawicieli absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy.
10. Przy ocenie, o której mowa w ust. 4 pkt 2) uwzględnia się następujące kryteria:
 - 1) wskaźnik wypłacalności,
 - 2) wynik z tytułu odsetek i wynik z tytułu prowizji,
 - 3) wypracowany zysk netto Banku,
 - 4) sumę bilansową Banku.
11. Oceny, o której mowa w ust. 10 dokonuje się pod kątem stopnia wykonania planu finansowego w zakresie wymienionych kryteriów finansowych w poszczególnych latach

- podlegających ocenie na koniec każdego roku, przy czym za okres dwóch lat powtarzających się Rada Nadzorcza nie dokonuje ponownej oceny, lecz przyjmuje jej wcześniejsze wyniki.
12. Członek Zarządu ma prawo do premii, jeżeli średnia wartość wykonania planu finansowego w okresie podlegającym ocenie wyniosła w zakresie:
- 1) współczynnika wypłacalności co najmniej 90 %, jednakże przy zachowaniu poziomu współczynnika wymaganego przepisami Prawa bankowego,
 - 2) wyniku z tytułu odsetek i wynik z tytułu prowizji co najmniej 90%,
 - 3) zysku netto co najmniej 85%,
 - 4) sumy bilansowej co najmniej 90%,
 - 5) oraz gdy średnia osiągniętych wskaźników jakości rozumianych jako stosunek kredytów zagrożonych do ogółu kredytów w portfelu kredytowym nie przekroczyła w okresie oceny 100%.
13. W przypadku osiągnięcia wartości procentowych na poziomie niższym niż określone w ust. 12, przy zachowaniu stosunku kredytów zagrożonych do ogółu kredytów w portfelu kredytowym na poziomie nieprzekraczającym wysokość założonego w „Apetycie na ryzyko” wskaźnika oraz przy spełnieniu przesłanek, o których mowa w ust. 14, Rada Nadzorcza może przyznać premię roczną, jeżeli na sytuację finansową Banku w okresie oceny miały wpływ czynniki niezależne od działań Zarządu, a w szczególności istotna zmiana warunków makroekonomicznych, wprowadzenie obciążeń finansowych dla Banku przez ustawodawcę lub obciążenia wynikające z członkostwa w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB.
14. Członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, jeżeli przy zastosowaniu kryteriów, o których mowa w ust. 12 pozytywnie oceniono jego efekty pracy, a także gdy nie wpłynęła na członka Zarządu żadna istotna i uzasadniona skarga, podmiot kontroli zewnętrznej (Spółdzielczy System Ochrony SGB, KNF) nie wykazał rażących uchybień w nadzorowanym obszarze, a ocena nadzorcza BION z nadzorowanych obszarów nie jest niższa niż 3.
15. Członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, jeżeli przy zastosowaniu kryteriów, o których mowa w ust. 12 pkt 1)-3) oraz przy uwzględnieniu okoliczności wskazanych w ust. 14 – Rada Nadzorcza lub odpowiednio Zebranie Przedstawicieli podjęło decyzję odpowiednio o połączeniu lub przejęciu innego banku.

Kryteria oceny pozostałych pracowników

1. Podstawę przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia pracownikom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku stanowi ocena efektów pracy za okres trzech lat, wliczając w niego rok miniony oraz dwa lata poprzedzające ten rok.
2. Zmienne składniki wynagrodzenia uzależnione są od uzyskiwanych celów związanych z pełnioną funkcją, a podstawą określenia ich łącznej wysokości jest ocena indywidualnych efektów pracy obejmująca w przypadku:
 - 1) kierownika komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej – procesy organizacyjne i kadrowe w Banku, procesy związane z monitorowaniem, kontrolą, oceną i raportowaniem ryzyka braku zgodności oraz procesy związane z badaniem kontrolnym, dokumentowaniem czynności kontrolnych i raportowaniem wyników kontroli.

- 2) głównego księgowego – procesy związane z monitorowaniem, pomiarem, kontrolą i raportowaniem ryzyka płynności bieżącej, realizacją polityki rachunkowości w banku,
 - 3) dyrektora oddziału – efekty pracy oddziału, w tym jakość zarządzania oddziałem i zasobami ludzkimi, skuteczność kontroli funkcjonalnej w oddziale, jakość świadczonej pracy, z uwzględnieniem skarg składanych na danego dyrektora oraz wyniki kontroli wewnętrznych przeprowadzonych w oddziale,
3. Ocena, o której mowa w ust. 2 dokonywana jest za okres wskazany w ust. 1 przez Zarząd i wyrażana w protokole z posiedzenia tego organu do końca I kwartału każdego roku kalendarzowego.
4. Zmienne składniki wynagrodzeń pracowników monitorowane przez Radę Nadzorczą; Rada Nadzorcza wyraża swoje stanowisko na najbliższym posiedzeniu Rady po dokonaniu przez Zarząd oceny, o której mowa w ust. 2.
5. Zmienne składniki wynagrodzenia przyznawane i wypłacane są pod warunkiem spełnienia przesłanek określonych w ust. 7 i 8.
6. Przy ocenie, o której mowa w ust. 2 uwzględnia się następujące kryteria:
- 1) w stosunku do kierownika komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz głównego księgowego – efektywność nadzoru oraz jakość i terminowość realizacji powierzonych zadań, w tym kontrolnych,
 - 2) w stosunku dyrektorów oddziałów – jakość i rzetelność wykonywanych zadań, w tym określonych w pkt. 2 ust 3 oraz efektywność pracy oddziału wyrażoną wartością wykonania planu finansowego na oddział w okresie podlegającym ocenie w zakresie:
 - wyniku z tytułu odsetek i wynik z tytułu prowizji co najmniej 90%,
 - zysku netto co najmniej 85%,
 - sumy bilansowej co najmniej 90%,
 - wskaźników jakości rozumianych jako stosunek kredytów zagrożonych do ogółu kredytów w portfelu kredytowym nie przekroczyła w okresie oceny 100%.
7. Pracownik mający istotny wpływ na profil ryzyka Banku ma prawo do premii rocznej, jeżeli
w zakresie objętym:
- 1) funkcją kierownika komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej pozytywnie oceniono efekty jego pracy pod kątem sumienności, efektywności i terminowości, a także gdy podmiot kontroli zewnętrznej, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub KNF nie wykazał rażących uchybień w obszarze powierzonych zadań, a w zakresie dotyczącym stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej ocena nadzorcza BION z obszaru zarządzania tym ryzykiem nie jest niższa niż 3
 - 2) funkcją głównego księgowego pozytywnie oceniono efekty jego pracy pod kątem sumienności, efektywności i terminowości, a także gdy podmiot kontroli zewnętrznej, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub KNF nie wykazał rażących uchybień w obszarze powierzonych zadań
8. Przy ocenie procesów, o których mowa w ust. 2 uwzględnia się rzeczywisty udział pracownika, rozumiany jako jego działanie lub zaniechanie w granicach udzielonych kompetencji i zakresu odpowiedzialności.

Informacja Ilościowe na temat wynagrodzeń Zarządu i pozostałych pracowników Banku Spółdzielczego w Wolinie za rok 2020

w tys. zł.

Wartość wynagrodzeń stałych za rok obrotowy	Wartość wynagrodzeń zmiennych za rok obrotowy	Ilość osób otrzymujących	Forma wynagrodzenia zmiennego	Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą (część przyznana)	Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą (część nieprzyznana)	Wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikiem	Wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i zakończeniem stosunku zatrudnienia
435,8	0	2,20 / Zarząd Banku	-	0	0	0	0
570,2	0	7/ Pozostali pracownicy	-	0	0	0	35,8

XIV Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
 - Oddziały Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego komórka monitorowania ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% sumy bilansowej. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

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

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

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

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,



[Handwritten signatures and initials]

- prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
- utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
- wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 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:

- udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),
- ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 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	6.100

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	1,22	1,00
Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,85	1,00
Wskaźnik LCR	139%	100%

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

Nazwa wielkości	Kwartał poprzedni (n-3)	Kwartał poprzedni (n-2)	Kwartał (n-1)	Kwartał kończący rok (n)
Zabezpieczenie przed utratą płynności	22.156	23.092	20.732	20.183
Wyływy środków pieniężnych netto	15.477	14.512	11.992	14.513
Wskaźnik pokrycia wyływów netto	143%	159%	173%	139%

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

Przedział płynności	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy
Luka bilansowa prosta	590,23	308,82	94,11
Luka bilansowa skumulowana	1,06	0,87	0,57
Luka prosta (z pozabilansem)	590,23	308,82	94,11
Luka skumulowana (z pozabilansem)	1,46	2,60	2,89

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

Rodzaj	Wartość ceny / wartość możliwa do uzyskania w %	Czas dostępu (dni)
Środki w kasie – ponad pogoowie kasowe	100%	1 dzień
Środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	100%	1 dzień
Lokata „automatyczny” overnight”	100%	1 dzień
Środki na rachunku Minimum Depozytowego (odblokowanie rachunku)		2 dni
Otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	100%	1 dzień
Otwarte niewykorzystane limity kredytu rewolwingowego w Banku Zrzeszającym	100%	1 dzień
Pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	100% (do 20% Funduszu Pomocowego)	2 dni
Lokata płynnościowa złożona przez Bank Zrzeszający ze środków Minimum Depozytowego	100% (do 8% Minimum Depozytowego)	2 dni
Kredyt refinansowy z NBP	100% (50% kwoty kredytów wytypowanych, jako zabezpieczenie)	20 dni

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

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,

Jan
Anty
M

- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

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

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem „horyzoncie przeżycia” 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 przyznanych linii kredytowych,
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Funduszu Pomocowego,
 - e) przyrostu depozytów.

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

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

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

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

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

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

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

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

XV Dźwignia finansowa

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

w tys. zł

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	382 488
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	4 872
7	Inne korekty	0
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	387 360

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	382 488
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	0,00
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	382 488
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	13 294
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-8 422
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	4 872
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	19 948
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	387 360
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	5,15

*) 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

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

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	tys.
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	382 488
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	2 063
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	4 143
EU-7	Instytucje	214 614
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	3 940
EU-9	Ekspozycje detaliczne	67 130
EU-10	Przedsiębiorstwa	67 685
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 751
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązań kredytowego)	16 160

4. Informacje jakościowe

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	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	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Na wskaźnik dźwigni miały wpływ, kapitały własne Banku oraz kredyty.

XVI 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,
 - 3) niezależna komórka kontroli wewnętrznej/ ds. testowania pionowego.
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

rozdzielenie 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 jednostek/komórek organizacyjnych. Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

W Banku stosuje się m. in. następujące mechanizmy kontrolne:

1. procedury,
 2. podział zadań,
 3. uzgadnianie danych tzw. rekonyliacja i weryfikacja danych,
 4. akceptacja "na drugą rękę",
 5. tworzenie kopii zapasowych oraz ich testowanie,
 6. plany awaryjne, plany ciągłości działania oraz ich testowanie.
- Rada Nadzorcza Banku oceniła, iż system kontroli wewnętrznej jest skuteczny i adekwatny do skali ponoszonego ryzyka.

XVII Aktywa obciążone/nieobciążone

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	Nie występują		Nie występują	
030	Instrumenty kapitałowe	j.w		j.w	brak
040	Dłużne papiery wartościowe	j.w		j.w	brak
120	Inne aktywa	j.w		j.w	
Zabezpieczenia otrzymane					
		<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	Nie występuje	Nie występuje		
150	Instrumenty kapitałowe	j.w	j.w		
160	Dłużne papiery wartościowe	j.w	j.w		
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	j.w	j.w		
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	j.w	j.w		

Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania			
		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych	Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	Brak	Brak
Informacje o istotności obciążeń, jeśli uznano za istotne			

Sprawdzenie:

Młodszy Inspektor
ds. analiz ryzyka

Marcin Brusilo

Sprawdzenie:

GŁÓWNY SPECJALISTA
ds. zgodności i kontroli
wewnętrznej

Katarzyna Tuwalska

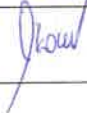


Jan
Anna
M

Do informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Wolinie (CRR art.431.1.e)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wolinie oświadcza, że opisane w informacji ustalenie dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Imię i nazwisko	Funkcje w Zarządzie	Podpis
Iwona Ekiert	Prezes Zarządu	
Mirosław Mielniczuk	Zastępca Prezesa Zarządu ds. Handlowych	
Anna Kowalewska	Zastępca Prezesa Zarządu ds. finansowych	

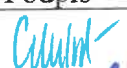
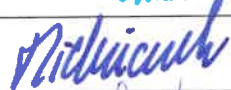
Wolin dnia 13.07.2021.....

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Wolinie (CRR art. 431.1.e)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wolinie oświadcza, że obowiązujący w Banku System zarządzania ryzykiem ocenia się, jako dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Nazwa Limitu	Limit na 2020 rok	Wykonanie grudzień 2020
<u>Dążenie do osiągnięcia udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym</u> wg wartości nominalnej	Max 8%	8,47%
<u>Dążenie do osiągnięcia, jakości portfela kredytowego Banku</u> , wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem wg wartości bilansowej brutto.	Max 9%	9,73%
Utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych wg wartości bilansowej brutto.	Min 33 %	52,98%
Utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania wg. wartości bilansowej.	Max 65%	40,97%
Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym wg. wartości bilansowej brutto	Max 2%	0,03%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 75%	72,90%
<u>Dążenie do udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie do całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie</u> wg. wartości nominalnej	Max 5%	6,58%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego wg. wartości bilansowej brutto.	Max 2%	0,001%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym wg. wartości nominalnej	Max 10%	6,7%
<u>Dążenie do udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych</u> na do całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych wg wartości nominalnej	Max 5%	5,11%
Wartość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania sektora niefinansowego	3 500 tys. zł.	323 tys. zł

Ryzyko operacyjne		
Dwukrotność sumy strat w danym roku (pośrednich i bezpośrednich)	Max 100 % regulacyjnego wymogu kapitałowego wyliczonego na dany rok	11,39%
Straty operacyjne brutto z tytułu incydentów bezpieczeństwa związanych z płatnościami internetowymi	Max 10 % regulacyjnego wymogu kapitałowego wyliczonego na dany rok	0,00 tys. zł.
Ryzyko walutowe		
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,09%
Ryzyko płynności		
Depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych, / suma bilansowa	min 80%	92,93%
Wskaźnik płynności LCR	min 100%	139%
Ryzyko stopy procentowej		
Udział pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej	max 1,5%	0,72%
Iloraz aktywów wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku w pasywach wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku	1	0,16%
Wartość ekonomiczna Banku w stosunku do funduszy własnych	Max 2%	1,79%

Imię i nazwisko	Funkcje w Zarządzie	Podpis
Iwona Ekiert	Prezes Zarządu	
Mirosław Mielniczuk	Zastępca Prezesa Zarządu ds. Handlowych	
Anna Kowalewska	Zastępca Prezesa Zarządu ds. Finansowych	

Wolin, dnia 13.07.2021