



**Bank Spółdzielczy  
w Ośnie Lubuskim**  
Spółdzielcza Grupa Bankowa

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

**Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim**

**według stanu na 31.12.2020 roku**

## I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

### ***Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim***

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):

| <i>Nazwa podmiotu</i>                              | <i>Kwota zaangażowania</i> | <i>Przedmiot działalności</i>  | <i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i> |
|----------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| SGB-Bank S.A.                                      | 1 890,00                   | bank                           | nie pomniejsza                                                                  |
| Spółdzielnia<br>Spółdzielczy System<br>Ochrony SGB | 1,00                       | spółdzielczy system<br>ochrony | nie pomniejsza                                                                  |

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

### 1. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

- 1) **Ryzyko kredytowe** (w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych)  
Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują (*wskazane cele obejmują ryzyko wynikające z wszystkich aktywów Banku*):
  - 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
  - 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych<sup>1</sup> w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%.
  - 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych<sup>2</sup> od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;

<sup>1</sup> Według wartości bilansowej brutto.

<sup>2</sup> Według wartości bilansowej brutto.

- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

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

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

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 9% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 70% ich udziału w portfelu kredytowym.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 6% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym.

## 2) **Ryzyko operacyjne**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;

- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

### 3) **Ryzyko płynności**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

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

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 17% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 2% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego oraz 7 % funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej Banku.

### 5) **Ryzyko walutowe**

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

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

### 6) **Ryzyko kapitałowe**

Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;

- 3) dążenie do osiągnięcia minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie, o którym mowa w § 4 ust. 2 pkt 3);
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie o którym mowa w § 4 ust. 2 pkt 2);
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie o którym mowa w § 4 ust. 2 pkt 1);
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 95%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 8%;
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 90% kapitału Tier I;
- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
- 9) przekazywanie na fundusze własne minimum 85% nadwyżki bilansowej;
- 10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku<sup>3</sup>;
- 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3, 4 i 5;
- 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- 13) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL;
- 14) utrzymywanie wskaźnika dźwigni co najmniej na poziomie limitu określonego w § 35 ust. 6.

## 7) Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
  - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
  - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
  - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
  - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

## 2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:

<sup>3</sup> Według stanu sumy bilansowej na koniec roku poprzedzającego przydział akcji nowej emisji.

- a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”);
  - b) działalność Stanowiska do spraw zgodności i Stanowiska ds. kontroli wewnętrznej.
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną:

- 1) w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
  - a) Zespół Finansowo-Księgowy- komórka zarządzania „wolnymi środkami”,
  - b) Oddziały Banku.
- 2) w ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
  - a) Zespół ryzyk bankowych, w którym znajduje się stanowisko Menadżera Ryzyka Operacyjnego,
  - b) Administrator Bezpieczeństwa Informacji;
  - c) Zespół Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji,
  - d) Stanowisko do spraw zgodności i Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej.

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

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

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

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

**1) Ryzyko kredytowe**

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

- 1) opracowanie polityki kredytowej Banku (będącej częścią strategii zarządzania ryzykiem w tym określenie docelowych grup klientów i oferowanych produktów);
- 2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 4) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych, wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 5) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
  - a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,

- b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
- c) ocenę wielkości salda rezerw celowych/różnicy wartości rezerw i aktualizacji w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
- d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
- e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń,
- f) ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
- g) ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
- h) ocenę poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
- i) monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
- j) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
- k) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- l) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
- m) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów;
- 7) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;
- 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
  - a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących:
    - zarządzania ryzykiem koncentracji,
    - zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
    - zarządzania ryzykiem ekspozycji detalicznych,
  - b) stosowanie limitów koncentracji zaangażowań,
  - c) badanie stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów i standardów postępowania (funkcja kontroli).

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

- prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej,
- stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów,
- stosowanie systemu limitów.

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity:

| L.p. | Rodzaj portfela kredytowego        | Maksymalny udział w portfelu kredytowym |
|------|------------------------------------|-----------------------------------------|
| 1    | Podmioty gospodarcze               | 70%                                     |
| 2    | Jednostki samorządu terytorialnego | 15%                                     |
| 3    | Osoby fizyczne                     | 45%                                     |

| L.p. | Rodzaj ekspozycji kredytowej | Maksymalny udział w portfelu podmiotów gospodarczych |
|------|------------------------------|------------------------------------------------------|
| 1    | Kredyty inwestycyjne         | 75%                                                  |
| 2    | Kredyty obrotowe             | 50%                                                  |

|   |                                                 |     |
|---|-------------------------------------------------|-----|
| 3 | Kredyty na dział. gospod. związaną z rolnictwem | 30% |
| 4 | Kredyty na pozarolniczą działalność gospodarczą | 95% |

| L.p. | Rodzaj portfela kredytowego | Maksymalny udział w portfelu kredytowym z pozabilansem |
|------|-----------------------------|--------------------------------------------------------|
| 1    | Udzielone gwarancje         | 7%                                                     |

| L.p. | Rodzaj ekspozycji kredytowej                                                                                     | Maksymalna kwota jednostkowa (w tys. zł) |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| 1    | Kredyt na działalność gospodarczą                                                                                | 3.000.000,00                             |
| 2    | Kredyt preferencyjny na finansowanie działalności rolniczej i przetwórstwa rolno-spożywczego                     | 1.500,000                                |
| 3    | Kredyt dla JST                                                                                                   | 4.000.000                                |
| 4    | Gwarancja lub poręczenie udzielone na zlecenie:<br>Podmiotu niefinansowego<br>Jednostki Samorządu Terytorialnego | 1.000.000<br>1.500.000                   |
| 5    | Kredyt konsumpcyjny                                                                                              | 300.000                                  |
| 6    | Kredyt mieszkaniowy                                                                                              | 600.000                                  |
| 7    | Kredyt konsolidacyjny                                                                                            | 600.000                                  |
| 8    | Pożyczka hipoteczna                                                                                              | 200.000                                  |

| L.p. | Rodzaj ekspozycji kredytowej                | Maksymalny okres kredytowania (w latach) |
|------|---------------------------------------------|------------------------------------------|
| 1    | Kredyty inwestycyjne                        | 20                                       |
| 2    | Kredyty obrotowe                            | 20                                       |
| 3    | Kredyty konsumpcyjne                        | 8                                        |
| 4    | Kredyty mieszkaniowe i konsolidacyjne       | 30                                       |
| 5    | Kredyty konsumpcyjne zabezpieczone hipoteką | 20                                       |
| 6    | Pożyczki hipoteczne                         | 20                                       |

Bank przyjął limit wewnętrzny, określający maksymalny udział ekspozycji kredytowych, w których dokonano odstępstw skutkujących podejmowaniem podwyższonego ryzyka kredytowego w portfelu kredytowym ogółem na poziomie **6%**.

| L.p. | Łączna wartość                     | Maksymalna wysokość    |
|------|------------------------------------|------------------------|
| 1    | dużych ekspozycji                  | 300% uznanego kapitału |
| 2    | indywidualnie istotnych ekspozycji | 450% uznanego kapitału |

| L.p. | Nazwa branży                                                 | Maksymalna wysokość    |
|------|--------------------------------------------------------------|------------------------|
| 1)   | rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo                   | 220% uznanego kapitału |
| 2)   | przetwórstwo przemysłowe                                     | 60% uznanego kapitału  |
| 3)   | wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę | 4% uznanego kapitału   |
| 4)   | Budownictwo                                                  | 220% uznanego kapitału |
| 5)   | handel hurtowy i detaliczny                                  | 120% uznanego kapitału |



|     |                                                                                                                     |                        |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 6)  | hotele i restauracje                                                                                                | 75% uznanego kapitału  |
| 7)  | transport, gospodarka magazynowa i łączność                                                                         | 7% uznanego kapitału   |
| 8)  | pośrednictwo finansowe                                                                                              | 1% uznanego kapitału   |
| 9)  | obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej                           | 15% uznanego kapitału  |
| 10) | administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenie zdrowotne | 150% uznanego kapitału |
| 11) | ochrona zdrowia i pomoc społeczna                                                                                   | 6% uznanego kapitału   |
| 12) | działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna, pozostała                                                 | 35% uznanego kapitału  |
| 13) | Inne                                                                                                                | 40% uznanego kapitału  |

eży

| L.p. | Rodzaj zabezpieczenia                                                                                                               | Maksymalna wysokość    |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 1)   | Weksel własny i poręczenie wekslowe                                                                                                 | 400% uznanego kapitału |
| 2)   | Gwarancje, poręczenie cywilne, poręczenie BGK                                                                                       | 60% uznanego kapitału  |
| 3)   | Zastaw rejestrowy                                                                                                                   | 25% uznanego kapitału  |
| 4)   | Przewłaszczenie rzeczy ruchomej                                                                                                     | 30% uznanego kapitału  |
| 5)   | Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej                                                                                               | 480% uznanego kapitału |
| 6)   | Hipoteka pozostała                                                                                                                  | 370% uznanego kapitału |
| 7)   | Blokada lokaty                                                                                                                      | 1% uznanego kapitału   |
| 8)   | Wpłata określonej kwoty w złotych lub walucie wymienialnej na rachunek Banku spełniająca warunki określone w art. 102 Prawo bankowe | 6% uznanego kapitału   |
| 9)   | Pełnomocnictwo/cesja z rachunku bieżącego                                                                                           | 1% uznanego kapitału   |
| 10)  | Cesja wierzytelności z umów handlowych                                                                                              | 5% uznanego kapitału   |
| 11)  | Pozostałe zabezpieczenia                                                                                                            | 3% uznanego kapitału   |
| 12)  | Ubezpieczenie kredytu                                                                                                               | 1% uznanego kapitału   |

Bank przyjął następujące limity wewnętrzne, determinujące strukturę portfela DEK ze względu na rodzaj produktu:

- 1) kredyty gotówkowe - **100%**;
- 2) limity w ROR (kredyty odnawialne w ROR) - **6%**;
- 3) karty kredytowe - **2%**.

W przypadku pozostałych limitów Bank dokonał wyboru kredytów DEK objętych systemem limitowania kierując się zasadą, że ograniczeniem wewnętrznym będą objęte te rodzaje ekspozycji, które wiążą się z większym ryzykiem kredytowym; rodzaj i wysokość limitów przedstawia się następująco:

- 1) udział detalicznych ekspozycji kredytowych, dla których wskaźnik Dtl (wyliczony w momencie udzielenia kredytu) jest wyższy od 65% – maksymalnie **2%** portfela DEK;
- 2) udział detalicznych ekspozycji kredytowych o zmiennych stopach procentowych ustalanych w oparciu o rynkowe stopy procentowe – maksymalnie **75%** portfela DEK;
- 3) udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na warunkach niestandardowych – maksymalnie **2%** portfela DEK.

Rodzaj i wysokość limitów EKZH przedstawia się następująco:

- 1) udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, których celem nie jest finansowanie nieruchomości – maksymalnie **35%** kwoty EKZH;
- 2) udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość mieszkalna – maksymalnie **70%** kwoty EKZH;
- 3) udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna – maksymalnie **55%** kwoty EKZH;
- 4) udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dla których okres trwania umowy jest powyżej 10 lat – maksymalnie **95%** kwoty EKZH;
- 5) udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dla których kredytobiorca jest z branży budowlanej lub obsługującej rynek nieruchomości – maksymalnie **15%** kwoty EKZH;
- 6) udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – podmioty gospodarcze - nieruchomość mieszkalna – maksymalnie **10%** kwoty EKZH
- 7) udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – rolnicy - nieruchomość mieszkalna – maksymalnie **1%** kwoty EKZH
- 8) udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – osoby fizyczne - nieruchomość mieszkalna – maksymalnie **60%** kwoty EKZH
- 9) udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – podmioty gospodarcze – nieruchomość komercyjna – maksymalnie **45%** kwoty EKZH
- 10) udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – rolnicy – nieruchomość komercyjna - – maksymalnie **12%** kwoty EKZH
- 11) udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – osoby fizyczne – nieruchomość komercyjna – maksymalnie **3%** kwoty EKZH.

## 2) Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

- a) na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce
  - b) 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:

- a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
- b) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,

- c) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych),
- d) transferowanie ryzyka,
- e) stosowanie planów ciągłości działania.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

| L.p. | Wskaźniki KRI    | Opis                                               | Limit ostrzegawczy | Limit krytyczny  |
|------|------------------|----------------------------------------------------|--------------------|------------------|
| 1.   | <b>KRI 001</b>   | Ilość nowych pracowników /ilość pracowników ogółem | Max 10%            | Max 15%          |
| 2.   | <b>KRI 002</b>   | Ilość pracowników na stanowiskach kierowniczych    | Max 15%            | Max 30%          |
| 3.   | <b>KRI 003</b>   | Ilość pracowników na długotrwałych nieobecnościach | Max 10%            | Max 15 %         |
| 4.   | <b>KRI 004</b>   | Wartość strat w Banku                              | 5 000 zł           | 10 000 zł        |
| 5.   | <b>KRI 005</b>   | Dostępność sieci bankomatów                        | Max 2,5%           | Max 5,0%         |
| 6.   | <b>KRI 006</b>   | Dostępność elektronicznych kanałów dostępu         | Max 1,0%           | Max 2,0%         |
| 7.   | <b>KRI 007</b>   | Dostępność systemu transakcyjnego banku NOVUM      | Max 0,5%           | Max 1,0%         |
| 8.   | <b>KRI 008</b>   | Ilość nowych klientów                              | Min 38-86 szt.     | Min 26-98 szt.   |
| 9.   | <b>KRI 009</b>   | Ilość nowych rachunków                             | Min 306-462 szt.   | Min 267-501 szt. |
| 10.  | <b>KRI 010</b>   | Ilość nowych kredytów                              | Min 35-79 szt.     | Min 24-90 szt.   |
| 11.  | <b>KRI 011/1</b> | Ilość operacji kasowych o/Osno Lub                 | 1952-7552          | 552-8952         |
| 12.  | <b>KRI 011/2</b> | Ilość operacji kasowych o/ Słubice                 | 3174-11870         | 1000-14044       |
| 13.  | <b>KRI 011/3</b> | Ilość operacji kasowych o/Sulęcín                  | 2667-7483          | 1463-8687        |
| 14.  | <b>KRI 011/4</b> | Ilość operacji kasowych o/Lubiewice                | 1927-5271          | 1091-6107        |
| 15.  | <b>KRI 011/5</b> | Ilość operacji kasowych o/Górzycy                  | 1978-4162          | 1432-4708        |
| 17.  | <b>KRI 012/1</b> | Ilość dokumentów wyjściowych o/Osno                | 6721-11209         | 5599-12331       |
| 18.  | <b>KRI 012/2</b> | Ilość dokumentów wyjściowych o/Słubice             | 8464-15336         | 6746-17054       |
| 19.  | <b>KRI 012/3</b> | Ilość dokumentów wyjściowych o/Sulęcín             | 5380-9748          | 4288-10840       |
| 20.  | <b>KRI 012/4</b> | Ilość dokumentów wyjściowych o/Lubniewice          | 2323-3995          | 1905-4413        |
| 21.  | <b>KRI 012/5</b> | Ilość dokumentów wyjściowych o/Górzycy             | 2548-4372          | 2092-4828        |
| 23.  | <b>KRI 013</b>   | Złośliwe oprogramowanie                            | Max 1 szt.         | Max 2szt.        |

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

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

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

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

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

1. limity regulacyjne:

- 1) nadzorcze miary płynności;
- 2) limit wskaźnika LCR wynoszący 100%
- 3) limit wskaźnika NSFR wynoszący 111%.

2. Limity luki niedopasowania:

|       | do<br>1 m-ca        | do<br>3 m-cy        | do<br>6 m-cy        | do<br>12 m-cy       | powyżej<br>1 roku   | powyżej<br>2 lat    | powyżej<br>5 lat    | powyżej<br>10 lat   | powyżej<br>20 lat   |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Limit | <b>Min<br/>1,00</b> | <b>Min<br/>1,00</b> | <b>Min<br/>1,00</b> | <b>Min<br/>1,00</b> | <b>Max<br/>1,00</b> | <b>Max<br/>1,00</b> | <b>Max<br/>1,00</b> | <b>Max<br/>1,00</b> | <b>Max<br/>1,00</b> |

3. Pozostałe limity:

- 1) udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej – maksimum 10% sumy bilansowej;
- 2) udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej – maksimum 15%;
- 3) udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach<sup>4</sup> powiększonych o majątek trwały<sup>5</sup> – minimum 105%.

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

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

- a) przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- b) bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych, w oparciu o:
  - Lukę stopy procentowej,
  - ocenę wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku,
  - analizę wskaźników,
  - testy warunków skrajnych

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,

<sup>4</sup> Wartość kredytów obliczona jako: kwota nominalna kapitału kredytu (dla kredytów w rachunkach bieżących jest to kwota wykorzystanego kapitału) minus nierozliczona prowizja minus rezerwa celowa.

<sup>5</sup> Majątek trwały rzeczowy wg wartości netto.

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

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

- 1) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu łącznego ryzyka przeszacowania, jako 17% annualizowanego wyniku odsetkowego ; do monitorowania stopnia realizacji limitu Bank bierze pod uwagę wartość bezwzględną z wyniku pomiaru zakładającego zmianę stóp procentowych o 100 p.b. w wariancie niekorzystnym;
- 2) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego, jako 2% annualizowanego wyniku odsetkowego; do monitorowania stopnia realizacji limitu Bank bierze pod uwagę wartość bezwzględną z wyniku pomiaru zakładającego zmianę stóp procentowych o 100 p.b. w wariancie niekorzystnym;
- 3) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku, jako 7% funduszy własnych Banku.
- 4) maksymalną dopuszczalną zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 p.b. jak 19% funduszy własnych.

## 5) Ryzyko walutowe

Bank mierzy ryzyko walutowe w oparciu o:

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

Bank ogranicza ryzyko walutowe poprzez:

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

W obszarze ryzyka walutowego Bank stosuje następujące limity:

- 1) całkowitej pozycji walutowej w wysokości maksymalnie 2% funduszy własnych;
- 2) otwartych indywidualnych pozycji walutowych netto w wysokości maksymalnie:
  - a) 1,5% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do EUR;
  - b) 0,39% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do USD;
  - c) 0,10% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do GBP;
  - d) 0,01% funduszy własnych Banku – w odniesieniu do CZK.
- 3) aktywów płynnych (stan gotówki w kasie, środki na rachunkach nostro oraz depozyty jednodniowe) dla każdej waluty oddzielnie, na poziomie równym sumie:
  - a) 15% środków zgromadzonych przez klientów na rachunkach a`vista i bieżących;
  - b) 10% środków utrzymywanych przez klientów na rachunkach terminowych.

## 6) Ryzyko kapitałowe

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

- a) wyznaczanie wymogów kapitałowych, w ramach kapitału regulacyjnego,
- b) szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka,
- c) ocenę współczynników kapitałowych,

- d) ocenę relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- e) dokonywanie testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

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

Bank stosuje następujące limity alokacji kapitału:

- 1) na ryzyko kredytowe – 79,8% funduszy własnych,
- 2) na ryzyko operacyjne – 8,2% funduszy własnych,
- 3) na ryzyko walutowe – 0 % funduszy własnych,
- 4) na ryzyko koncentracji – 0% funduszy własnych;
- 5) na ryzyko płynności – 0,5% funduszy własnych;
- 6) na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – 6,5% funduszy własnych;
- 7) na ryzyko kapitałowe – 0% funduszy własnych.

## 7) Ryzyko braku zgodności

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

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

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

## 4. Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

Zarząd Banku oświadcza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

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

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

| <i>Rodzaj ryzyka</i>                        | <i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i> |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Ryzyko kredytowe                            | 64,61%                                           |
| Ryzyko operacyjne                           | 7,31%                                            |
| Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej | 5,65%                                            |

## 5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Poszczególni członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku nie sprawują funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu.

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

Polityka oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim oraz członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim wydana na podstawie art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, a także zgodnie z Wytocznymi Europejskiego Nadzoru Bankowego i ESMA z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie oceny odpowiedzialności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje określa kryteria brane pod uwagę przy wyborze członków Zarządu w celu zapewnienia:

1. ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,
2. dbałości o sprawne zarządzanie Bankiem Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim z uwzględnieniem rachunku ekonomicznego,
3. właściwego doboru osób pełniących istotne funkcje w banku z uwzględnieniem poświęcania wystarczającej ilości czasu, uczciwości, etyczności i niezależności członka Zarządu, odpowiedniego do poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia Zarządu jako całości oraz z uwzględnieniem zasady różnorodności.

Polityka oceny odpowiedzialności przyczynia się do skutecznego zarządzania Bankiem poprzez zapewnienie, iż wszyscy członkowie Zarządu będą cechowali się nieposzlakowaną opinią oraz uczciwością i etycznością oraz niezależnością osądu, bez względu na rozmiar, organizację wewnętrzną oraz charakter, zakres i złożoność prowadzonej działalności, jak również zadania i obowiązki wypełniane na określonym stanowisku.

Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedzialności kandydatów na członków oraz członków Zarządu.

Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.

Powołanie pozostałych członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu.

Członków Rady wybierają i odwołują Grupy Członkowskie spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez członków Banku na Zebraniu danej Grupy Członkowskiej. Osoba kandydująca na członka Rady Nadzorczej zobowiązana jest złożyć arkusze informacyjne, w celu oceny kwalifikacji indywidualnej kandydata.

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

W Banku nie zostały powołane komitety, które pełniłyby rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem.

## **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 (wynikające z pomiarów opisanych w części II.3), w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku celów strategicznych (tolerancji / apetytu na ryzyko) oraz pozostałych limitów,

- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

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

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

Co do zasady raporty dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

### III. Fundusze własne

#### 1. Budowa funduszy własnych

| Lp* | Pozycja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Kwota      |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 1   | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1 626,00   |
| 3   | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)                                                                                                                                                                                                                                                                         | 19 755,00  |
| 6   | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 21 381,00  |
| 29  | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 21 381,00  |
| 45  | Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)                                                                                                                                                                                                                                                      | 21 381,00  |
| 59  | Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)                                                                                                                                                                                                                                                                          | 21 381,00  |
| 60  | Aktywa ważone ryzykiem razem                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 158 087,00 |
| 61  | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                                                                                                | 13,52%     |
| 62  | Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                                                                                                           | 13,52%     |
| 63  | Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                                                                                                           | 13,52%     |
| 64  | Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 7%         |
| 65  | W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2,5%       |
| 66  | W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0%         |
| 67  | W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0%         |
| 67a | W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym                                                                                                                                                                                                                                | 0%         |
| 68  | Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                                                               | 5,52%      |

\*) 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 obejmuje wpłacony fundusz udziałowy, jednostkowa wartość nominalna udziału członkowskiego wynosi 100,00 zł. Bank wykazuje w funduszach własnych w ramach funduszu udziałowego bezpośrednio udziały opłacone do dnia 26 listopada 2020 roku i zgłoszone do KNF. Wpłata udziałów zaliczonych do funduszy własnych wymaga zgody KNF.



### **3. Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier i kapitału Tier II zgodnie z poniższym wzorem**

Bank nie posiada instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego TIER i kapitału Tier II.

## **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:

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

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

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku);
- 5) dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4.

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

- 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w

Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;

- 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;
- 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

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

Na datę sporządzenia informacji relacja ta wynosiła 77,57%.

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

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

| <i>Kategoria</i>                                              | <i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem<br/>tys. zł</i> | <i>Wymóg kapitałowy<br/>tys. zł</i> |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych    | 1 553,00                                             | 124,00                              |
| ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych  | 1 436,00                                             | 115,00                              |
| ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                | 54,0                                                 | 4,00                                |
| ekspozycje wobec instytucji                                   | 0,00                                                 | 0,00                                |
| ekspozycje wobec przedsiębiorstw                              | 23 102,00                                            | 1 848,00                            |
| ekspozycje detaliczne                                         | 56 562,00                                            | 4 525,00                            |
| ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach       | 25 979,00                                            | 2 078,00                            |
| ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania         | 18 957,00                                            | 1 517,00                            |
| ekspozycje kapitałowe                                         | 2 709,00                                             | 217,00                              |
| inne pozycje                                                  | 8 195,00                                             | 656,00                              |
| <b>Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe</b> |                                                      | <b>11 084,00</b>                    |

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

| <i>Ryzyko</i> | <i>Regulacyjny wymóg kapitałowy<br/>tys. zł</i> |
|---------------|-------------------------------------------------|
| • kredytowe   | 11 084,00                                       |
| • operacyjne  | 1 563,00                                        |
| • walutowe    | 0,00                                            |
| <b>RAZEM</b>  | <b>12 647,00</b>                                |

## 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 należności przeterminowane Bank uznaje należności, dla których wystąpiło opóźnienie w spłacie kapitału i/lub odsetek w stosunku do terminu określonego w umowie.

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

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

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

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

### 2. Kategorie ekspozycji kredytowych, w tym kategorie istotne

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące kategorie:

| Kategoria ekspozycji                                    | wartość<br>tys. zł | Czy kategoria jest<br>istotna<br>tak/nie |
|---------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------|
| wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych       | 7 905,00           | nie                                      |
| ekspozycje wobec sektora publicznego                    | 61,00              | nie                                      |
| ekspozycje wobec przedsiębiorstw                        | 46 537,00          | nie                                      |
| ekspozycje detaliczne                                   | 105 417,00         | tak                                      |
| ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 64 438,00          | nie                                      |
| których dotyczy niewykonanie zobowiązania               | 19 583,00          | nie                                      |

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

### 3. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

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

| <i>Branża</i>                                                | <i>wartość<br/>tys. zł</i> | <i>Czy branża jest<br/>istotna<br/>tak/nie</i> |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------|
| rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo                             | 42 084,00                  | tak                                            |
| przetwórstwo przemysłowe                                     | 12 404,00                  | nie                                            |
| wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę | 353,00                     | nie                                            |
| budownictwo                                                  | 39 272,00                  | tak                                            |
| handel hurtowy i detaliczny                                  | 23 835,00                  | tak                                            |
| hotele i restauracje                                         | 11 723,00                  | nie                                            |
| transport, gospodarka magazynowa i łączność                  | 1 100,00                   | nie                                            |
| pośrednictwo finansowe                                       | 0,00                       | nie                                            |
| obsługa nieruchomości                                        | 1 358,00                   | nie                                            |
| administracja publiczna                                      | 18 158,00                  | nie                                            |
| ochrona zdrowia i pomoc społeczna                            | 825,00                     | nie                                            |
| działalność usługowa                                         | 5 748,00                   | nie                                            |
| inne                                                         | 5 698,00                   | nie                                            |

przy czym przyjmuje, że 3 największe branże w łącznej kwocie ekspozycji kredytowych są istotne.

### 4. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

| <i>Termin zapadalności</i> | <i>wartość<br/>tys. zł</i> |
|----------------------------|----------------------------|
| do 1 miesiąca              | 4 340,00                   |
| 1 – 3 miesięcy             | 5 175,00                   |
| 3 – 6 miesięcy             | 8 329,00                   |
| 6 – 12 miesięcy            | 20 794,00                  |
| 1 rok – 2 lat              | 28 232,00                  |
| 2 lata – 5 lat             | 53 025,00                  |
| 5 lat – 10 lat             | 49 467,00                  |
| 10 lat – 20 lat            | 32 846,00                  |
| powyżej 20 lat             | 3 799,00                   |

## 5. Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych branż

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych dla istotnych branż przedstawia się następująco:

| <i>Rodzaj ekspozycji</i>                     | <i>Poniżej standardu</i> | <i>Wątpliwe</i> | <i>Stracone</i> |
|----------------------------------------------|--------------------------|-----------------|-----------------|
| <b><i>Istotna branża</i></b>                 |                          |                 |                 |
| rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo             | 0,00                     | 600,00          | 39,00           |
| budownictwo                                  | 210,00                   | 939,00          | 3 147,00        |
| handel hurtowy i detaliczny                  | 0,00                     | 702,00          | 590,00          |
| <b><i>Wszystkie ekspozycje zagrożone</i></b> |                          |                 |                 |
| Przedsiębiorstwa i spółki prywatne           | 210,00                   | 702,00          | 436,00          |
| Przedsiębiorcy indywidualni                  | 3 207,00                 | 1 431,00        | 4 184,00        |
| Osoby prywatne                               | 87,00                    | 279,00          | 452,00          |
| Rolnicy indywidualni                         | 0,00                     | 272,00          | 38,00           |
| Instytucje samorządowe                       | 10 032,00                | 0,00            | 0,00            |

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

| <i>Kategoria</i>                | <i>Saldo początkowe</i> |                          | <i>Saldo końcowe</i>  |                          |
|---------------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
|                                 | <i>Rezerwy celowe</i>   | <i>Odpisy na odsetki</i> | <i>Rezerwy celowe</i> | <i>Odpisy na odsetki</i> |
| <b><i>Poniżej standardu</i></b> | 2 343,00                | 6,00                     | 2 304,00              | 9,00                     |
| <b><i>Wątpliwe</i></b>          | 1 191,00                | 29,00                    | 722,00                | 23,00                    |
| <b><i>Stracone</i></b>          | 2 232,00                | 818,00                   | 2 944,00              | 330,00                   |

## 7. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

|    |                                                      | a                                                                                                                                                  | b                                           | C                                                           | d                                          | e                                                                                                             | f                                               | g                                                         | h                                                                                                                                              |
|----|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                      | Wartość bilansowa brutto <i>(w przypadku ekspozycji w bilansie)</i><br>/kwota nominalna ekspozycji <i>(w przypadku ekspozycji pozabilansowych)</i> |                                             |                                                             |                                            | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw |                                                 | Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane |                                                                                                                                                |
|    |                                                      | Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane                                                                                                           | Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane |                                                             |                                            | Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych                                                                  | Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych |                                                           | W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne |
|    |                                                      |                                                                                                                                                    |                                             | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości |                                                                                                               |                                                 |                                                           |                                                                                                                                                |
| 1  | <b>Kredyty i zaliczki</b>                            |                                                                                                                                                    | <b>2 395</b>                                | <b>6 795</b>                                                | <b>0</b>                                   | <b>0</b>                                                                                                      | <b>865</b>                                      | <b>11 062</b>                                             |                                                                                                                                                |
| 2  | Banki centralne                                      |                                                                                                                                                    | 0                                           |                                                             | 0                                          | 0                                                                                                             | 0                                               | 0                                                         |                                                                                                                                                |
| 3  | Instytucje rządowe                                   |                                                                                                                                                    | 0                                           |                                                             | 0                                          | 0                                                                                                             | 0                                               | 0                                                         |                                                                                                                                                |
| 4  | Instytucje kredytowe                                 |                                                                                                                                                    | 0                                           |                                                             | 0                                          | 0                                                                                                             | 0                                               | 0                                                         |                                                                                                                                                |
| 5  | Inne instytucje finansowe                            |                                                                                                                                                    | 0                                           |                                                             | 0                                          | 0                                                                                                             | 0                                               | 0                                                         |                                                                                                                                                |
| 6  | Przedsiębiorstwa niefinansowe                        |                                                                                                                                                    | 2 138                                       | 0                                                           | 0                                          | 0                                                                                                             | 0                                               | 0                                                         |                                                                                                                                                |
| 7  | Gospodarstwa domowe                                  |                                                                                                                                                    | 257                                         | 2 391                                                       | 0                                          | 0                                                                                                             | 865                                             | 0                                                         |                                                                                                                                                |
| 8  | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                    |                                                                                                                                                    | 0                                           | 0                                                           | 0                                          | 0                                                                                                             | 0                                               | 0                                                         |                                                                                                                                                |
| 9  | <b>Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki</b> |                                                                                                                                                    | 0                                           | 0                                                           | 0                                          | 0                                                                                                             | 0                                               | 0                                                         |                                                                                                                                                |
| 10 | <b>łącznie</b>                                       |                                                                                                                                                    | <b>2 395</b>                                | <b>6 795</b>                                                | <b>0</b>                                   | <b>0</b>                                                                                                      | <b>865</b>                                      | <b>11 062</b>                                             |                                                                                                                                                |

Legenda:

|  |                                               |
|--|-----------------------------------------------|
|  | pola, których wypełnianie jest obowiązkowe    |
|  | pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe |

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

|   |                           | a                                        | B                                               | c                                 | d | e                                                                                              | f                                  | g                                 | h                               | i                             | j                               | k                       | l                                                           |
|---|---------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------|
|   |                           | Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna |                                                 |                                   |   |                                                                                                |                                    |                                   |                                 |                               |                                 |                         |                                                             |
|   |                           | Ekspozycje obsługiwane                   |                                                 |                                   |   | Ekspozycje nieobsługiwane                                                                      |                                    |                                   |                                 |                               |                                 |                         |                                                             |
|   |                           |                                          | Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni | Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni |   | Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni | Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni | Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok | Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat | Przeterminowane powyżej 5 lat | Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat | Przeterminowane > 7 lat | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |
| 1 | Kredyty i zaliczki        |                                          | 260 095                                         | 496                               |   | 19 039                                                                                         | 312                                | 988                               | 1 068                           | 270                           |                                 |                         | 21 677                                                      |
| 2 | Banki centralne           |                                          | 0                                               | 0                                 |   | 0                                                                                              | 0                                  | 0                                 | 0                               | 0                             |                                 |                         | 0                                                           |
| 3 | Instytucje rządowe        |                                          | 7 035                                           | 0                                 |   | 10 009                                                                                         | 0                                  | 0                                 | 0                               | 0                             |                                 |                         | 10 009                                                      |
| 4 | Instytucje kredytowe      |                                          | 77 234                                          | 0                                 |   | 0                                                                                              | 0                                  | 0                                 | 0                               | 0                             |                                 |                         | 0                                                           |
| 5 | Inne instytucje finansowe |                                          | 0                                               | 0                                 |   | 0                                                                                              | 0                                  | 0                                 | 0                               | 0                             |                                 |                         | 0                                                           |
| 6 | Przedsiębiorst            |                                          | 42 245                                          | 0                                 |   | 698                                                                                            | 210                                | 483                               | 0                               | 0                             |                                 |                         | 1 391                                                       |

|    |                                           |  |               |          |  |          |          |          |          |          |  |  |        |
|----|-------------------------------------------|--|---------------|----------|--|----------|----------|----------|----------|----------|--|--|--------|
|    | wa<br>niefinansowe                        |  |               |          |  |          |          |          |          |          |  |  |        |
| 7  | W tym MŚP                                 |  | 42 245        | 0        |  | 698      | 210      | 483      | 0        | 0        |  |  | 1 391  |
| 8  | Gospodarstwa<br>domowe                    |  | 133 581       | 496      |  | 8 332    | 102      | 505      | 1 068    | 270      |  |  | 10 277 |
| 9  | <b>Dłużne<br/>papiery<br/>wartościowe</b> |  | <b>40 149</b> | <b>0</b> |  | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |  |  | 0      |
| 10 | Banki<br>centralne                        |  | 33 929        | 0        |  | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |  |  | 0      |
| 11 | Instytucje<br>rządowe                     |  | 0             | 0        |  | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |  |  | 0      |
| 12 | Instytucje<br>kredytowe                   |  | 1 090         | 0        |  | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |  |  | 0      |
| 13 | Inne<br>instytucje<br>finansowe           |  | 5 130         | 0        |  | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |  |  | 0      |
| 14 | Przedsiębiorst<br>wa<br>niefinansowe      |  | 0             | 0        |  | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |  |  | 0      |
| 15 | <b>Ekspozycje<br/>pozabilanso<br/>we</b>  |  |               |          |  |          |          |          |          |          |  |  | 0      |
| 16 | Banki<br>centralne                        |  |               |          |  |          |          |          |          |          |  |  | 0      |
| 17 | Instytucje<br>rządowe                     |  |               |          |  |          |          |          |          |          |  |  | 0      |
| 18 | Instytucje<br>kredytowe                   |  |               |          |  |          |          |          |          |          |  |  | 0      |



|    |                               |  |                |            |  |               |            |            |              |            |          |          |               |
|----|-------------------------------|--|----------------|------------|--|---------------|------------|------------|--------------|------------|----------|----------|---------------|
| 19 | Inne instytucje finansowe     |  |                |            |  |               |            |            |              |            |          |          | 0             |
| 20 | Przedsiębiorstwa niefinansowe |  |                |            |  |               |            |            |              |            |          |          | 0             |
| 21 | Gospodarstwa domowe           |  |                |            |  |               |            |            |              |            |          |          | 0             |
| 22 | <b>łącznie</b>                |  | <b>300 244</b> | <b>496</b> |  | <b>19 039</b> | <b>312</b> | <b>988</b> | <b>1 068</b> | <b>270</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>21 677</b> |

**Legenda:**

|  |                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | pola, których wypełnianie jest obowiązkowe                                                                                                                                                                                                        |
|  | pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe                                                                                                                                                                                                     |
|  | pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)                                                                          |
|  | kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP , formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązują przedziały: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata<=5 lat |

## 9. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

|   |                                | Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna |              |              |                           |              |              | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw |              |              |                                                                                                                                           |              |              | Skumulowa ne odpisania częściowe | Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe |                                      |
|---|--------------------------------|------------------------------------------|--------------|--------------|---------------------------|--------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------|
|   |                                | Ekspozycje obsługiwane                   |              |              | Ekspozycje nieobsługiwane |              |              | Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy                                                |              |              | Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw |              |              |                                  | Z tytułu ekspozycji obsługiwanych              | Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych |
|   |                                |                                          | W tym etap 1 | W tym etap 2 |                           | W tym etap 2 | W tym etap 3 |                                                                                                               | W tym etap 1 | W tym etap 2 |                                                                                                                                           | W tym etap 2 | W tym etap 3 |                                  |                                                |                                      |
| 1 | Kredyty i zaliczki             | 260 591                                  |              |              | 21 677                    |              |              | 114                                                                                                           |              |              | 6 333                                                                                                                                     |              |              |                                  |                                                | 20 323                               |
| 2 | Banki centralne                | 0                                        |              |              | 0                         |              |              | 0                                                                                                             |              |              | 0                                                                                                                                         |              |              |                                  |                                                | 0                                    |
| 3 | Instytucje rządowe             | 7 035                                    |              |              | 10 009                    |              |              | 0                                                                                                             |              |              | 2 002                                                                                                                                     |              |              |                                  |                                                | 8 700                                |
| 4 | Instytucje kredytowe           | 77 234                                   |              |              | 0                         |              |              | 0                                                                                                             |              |              | 0                                                                                                                                         |              |              |                                  |                                                | 0                                    |
| 5 | Inne instytucje finansowe      | 0                                        |              |              | 0                         |              |              | 0                                                                                                             |              |              | 0                                                                                                                                         |              |              |                                  |                                                | 0                                    |
| 6 | Przedsiębiorst wa niefinansowe | 42 245                                   |              |              | 1 391                     |              |              | 5                                                                                                             |              |              | 624                                                                                                                                       |              |              |                                  |                                                | 1 388                                |
| 7 | W tym MŚP                      | 42 245                                   |              |              | 1 391                     |              |              | 5                                                                                                             |              |              | 624                                                                                                                                       |              |              |                                  |                                                | 1 388                                |
| 8 | Gospodarstwa domowe            | 134 077                                  |              |              | 10 277                    |              |              | 109                                                                                                           |              |              | 3 707                                                                                                                                     |              |              |                                  |                                                | 10 235                               |
| 9 | Dłużne papiery                 | 40 149                                   |              |              | 0                         |              |              | 0                                                                                                             |              |              | 0                                                                                                                                         |              |              |                                  |                                                | 0                                    |

|    |                                 |                |  |  |               |  |  |            |  |  |              |  |  |          |          |               |
|----|---------------------------------|----------------|--|--|---------------|--|--|------------|--|--|--------------|--|--|----------|----------|---------------|
|    | <b>wartościowe</b>              |                |  |  |               |  |  |            |  |  |              |  |  |          |          |               |
| 10 | Banki centralne                 | 33 929         |  |  | 0             |  |  | 0          |  |  | 0            |  |  |          |          | 0             |
| 11 | Instytucje rządowe              | 0              |  |  | 0             |  |  | 0          |  |  | 0            |  |  |          |          | 0             |
| 12 | Instytucje kredytowe            | 1 090          |  |  | 0             |  |  | 0          |  |  | 0            |  |  |          |          | 0             |
| 13 | Inne instytucje finansowe       | 5 130          |  |  | 0             |  |  | 0          |  |  | 0            |  |  |          |          | 0             |
| 14 | Przedsiębiorstwa niefinansowe   | 0              |  |  | 0             |  |  | 0          |  |  | 0            |  |  |          |          | 0             |
| 15 | <b>Ekspozycje pozabilansowe</b> | <b>35 158</b>  |  |  | 10            |  |  | <b>0</b>   |  |  | 0            |  |  |          |          | 55            |
| 16 | Banki centralne                 |                |  |  |               |  |  |            |  |  |              |  |  |          |          |               |
| 17 | Instytucje rządowe              |                |  |  |               |  |  |            |  |  |              |  |  |          |          |               |
| 18 | Instytucje kredytowe            |                |  |  |               |  |  |            |  |  |              |  |  |          |          |               |
| 19 | Inne instytucje finansowe       |                |  |  |               |  |  |            |  |  |              |  |  |          |          |               |
| 20 | Przedsiębiorstwa niefinansowe   |                |  |  |               |  |  |            |  |  |              |  |  |          |          |               |
| 21 | Gospodarstwa domowe             |                |  |  |               |  |  |            |  |  |              |  |  |          |          |               |
| 22 | <b>Łącznie</b>                  | <b>335 898</b> |  |  | <b>21 687</b> |  |  | <b>114</b> |  |  | <b>6 333</b> |  |  | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>20 378</b> |

**Legenda:**

|  |                                                                                                                                                                          |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | pola, których wypełnianie jest obowiązkowe                                                                                                                               |
|  | pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe                                                                                                                            |
|  | pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości                                                            |
|  | pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10) |

**10. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne**

|   |                                                       | Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie |                           |
|---|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|
|   |                                                       | Wartość w momencie początkowego ujęcia  | Skumulowane ujemne zmiany |
| 1 | Rzeczowe aktywa trwałe                                | 0,00                                    | 0,00                      |
| 2 | Inne niż rzeczowe aktywa trwałe                       | 0,00                                    | 0,00                      |
| 3 | <i>Nieruchomości mieszkalne</i>                       | 0,00                                    | 0,00                      |
| 4 | <i>Nieruchomości komercyjne</i>                       | 0,00                                    | 0,00                      |
| 5 | <i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i> | 0,00                                    | 0,00                      |
| 6 | <i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>            | 0,00                                    | 0,00                      |
| 7 | <i>Pozostałe</i>                                      | 0,00                                    | 0,00                      |
| 8 | <b>Łącznie</b>                                        | 0,00                                    | 0,00                      |

## VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:

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

| <i>Rodzaj zabezpieczenia</i> | <i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych<br/>tys. zł</i> |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hipoteka na nieruchomości    | 4 004,00                                                                                                                                        |
| Kaucja                       | 55,00                                                                                                                                           |
| Gwarancja BGK                | 1 728,00                                                                                                                                        |

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

| <i>Rodzaj zabezpieczenia</i>         | <i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa netto) dla których Bank stosuje technikę redukcji ryzyka kredytowego<br/>tys. zł</i> |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zabezpieczenia rzeczywiste</b>    |                                                                                                                                   |
| Kaucja                               | 941,00                                                                                                                            |
| <b>Zabezpieczenia nierzeczywiste</b> |                                                                                                                                   |
| Poręczenie LFPK                      | 84,00                                                                                                                             |
| Gwarancja BGK                        | 11 225,00                                                                                                                         |
| Preferencyjna waga ryzyka 35%        | 50 070,00                                                                                                                         |

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

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

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

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

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

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

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

Jeżeli dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI dla danej pozycji z ratingiem, wówczas uwzględnia się te dwie spośród nich, z którymi wiążą się

najniższe wagi ryzyka, z zastrzeżeniem że: jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, przypisuje się wyższą z nich;

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

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

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

| <i>Stopień jakości kredytowej</i> | <i>Ocena wiarygodności kredytowej</i> |                                  |                                             |
|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|
|                                   | <i>Fitch Ratings</i>                  | <i>Moody's Investors Service</i> | <i>Standard and Poor's Ratings Services</i> |
| 1                                 | AAA do AA                             | Aaa do Aa                        | AAA do AA                                   |
| 2                                 | A                                     | A                                | A                                           |
| 3                                 | BBB                                   | Baa                              | BBB                                         |
| 4                                 | BB                                    | Ba                               | BB                                          |
| 5                                 | B                                     | B                                | B                                           |
| 6                                 | CCC i poniżej                         | Caa i poniżej                    | CCC i poniżej                               |

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

| <i>Stopień jakości kredytowej</i> | <i>Wartość ekspozycji (w tys.zł)</i> |
|-----------------------------------|--------------------------------------|
| 1                                 | 0,00                                 |
| 2                                 | 62,00                                |
| 3                                 | 0,00                                 |
| 4                                 | 0,00                                 |
| 5                                 | 0,00                                 |
| 6                                 | 0,00                                 |

Ponadto 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:

- BCRA Credit Rating Agency wagi ryzyka przypisywane są według 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%               |
| C i poniżej                           | 6                                 | 150%               |

- EuroRating Sp, z o.o. wagi ryzyka przypisywane są według 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% |

## VIII. Ryzyko rynkowe

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

## IX. Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 1 563 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<br/>tys. zł</i> |
|-------------------------------|-----------------------------------|
| Klienci, produkty i praktyki  | 7,00                              |
| Szkody związane z aktywami    | 1,00                              |
| Zakłócenia działalności banku | 1,00                              |

Najpoważniejsze zdarzenie operacyjne, jakie wystąpiło w 2020 roku dotyczyło kosztów dezynfekcji oddziału w Słubicach.

## X. 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><br>• zyski kapitałowe<br>• zamiar strategiczny | <i>Zasady wyceny</i> |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Akcje SGB-Banku S.A.           | zamiar strategiczny                                                                  | wg ceny nabycia      |
| Udział w Spółdzielni S.S.O.SGB | zamiar strategiczny                                                                  | wg ceny 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.                       | 1 890,00                 | 1 890,00               |
| Udział w Spółdzielni S.S.O.SGB             | 1,00                     | 1,00                   |
| Bankowe papiery wartościowe SGB-Banku S.A. | 1 090,00                 | 1 090,00               |
| Bony pieniężne NBP                         | 33 929,00                | 33 929,00              |
| Obligacje PFR                              | 5 130,00                 | 5 130,00               |

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

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

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

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

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 40,10% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o 2.233 tys.zł.

Wzrost stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o 230 tys.zł.

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

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, określa zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim. Bank realizuje Politykę z uwzględnieniem zasady proporcjonalności.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmuje:

- 1) składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją określone w umowie o pracę, a także dodatki za staż pracy, jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów Kodeksu pracy lub Regulaminu wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom;
- 2) składniki zmienne – premie roczną,

Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.

Bank może zastosować wyższy stosunek zmiennych składników wynagrodzeń do stałych składników wynagrodzeń, jednak nie wyższy niż 200%, na zasadach określonych w § 25 ust. 2 pkt 4) lit. b) i c) Rozporządzenia oraz po spełnieniu łącznie następujących warunków:

- 1) wynik finansowy netto Banku na poziomie nie niższym niż 80% planowanego wyniku finansowego w danym roku,
  - 2) kapitały własne nie niższe niż 90% planowanych kapitałów w danym roku.
- na co wymagana jest zgoda Zebrania Przedstawicieli podjęta większością 2/3 głosów w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, a w przypadku braku quorum wymagana jest uchwała podjęta większością 3/4 głosów.

Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych i nie może być wyższa, niż 5% wyniku netto rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok podlegający ocenie.

Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu. Oceny efektów pracy członków



Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza. Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca II kwartału roku następującego po okresie oceny i obejmuje 3 lata.

Ocena wyników całego Banku powinna obejmować koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

- 1) Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie :
  - 2) zysku netto;
  - 3) wskaźnika należności zagrożonych;
  - 4) łączny współczynnik kapitałowy;

Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:

- 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;
- 2) pozytywną ocenę kwalifikacji;
- 3) uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy;
- 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.

Członek Zarządu uzyskuje pozytywną ocenę i ma prawo do premii rocznej tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia łącznie następujących przesłanek:

- 1) wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie:
  - a) 80 % zysku netto;
  - b) 8 % wskaźnika należności zagrożonych;
  - c) 14 % współczynnika wypłacalności;
- 2) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności;
- 3) uzyskał pozytywną ocenę kwalifikacji;
- 4) uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy;
- 5) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu.

Wynagrodzenia brutto Zarządu w 2020r. przedstawiają się następująco:

| <i>Rodzaj wynagrodzenia</i>                                      | <i>Wartość</i> | <i>Struktura</i> | <i>Liczba osób</i> |
|------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|--------------------|
| Wypłacone wynagrodzenia                                          | 646,00         | 100%             | X                  |
| – stałe w tym:                                                   | 646,00         | 100%             | X                  |
| ✓ wynagrodzenie zasadnicze, dodatek funkcyjny, zasiłek chorobowy | 484,00         | x                | 4                  |
| ✓ nagroda jubileuszowa                                           | 13,00          | x                | 1                  |
| ✓ odprawa pieniężna                                              | 102,00         | x                | 1                  |
| ✓ ekwiwalent za niewykorzystany urlop                            | 37,00          | x                | 1                  |
| ✓ nagroda uznaniowa                                              | 10,00          | x                | 3                  |
| – zmienne - premia roczna za 2019r.                              | 0,00           | 0%               | 0                  |

### **XIII. Ryzyko płynności**

Zarządzanie ryzykiem płynności (jak opisano w części II.2) 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, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów (program zarządzania bazą depozytową).

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

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

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

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

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

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

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

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

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

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

| <i>Nazwa nadwyżki</i>                                | <i>Wartość nadwyżki w tys.zł.</i> |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych</b> | 30.000                            |

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR i NSFR przedstawiają się następująco:

| <i>Nazwa</i>                                                                                                                                                                     | <i>Wielkość</i> | <i>Obowiązujący poziom</i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|
| <b>Nadzorcza miara płynności długoterminowej (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi)</b>                                                                 | 179%            | 100%                       |
| <b>Nadzorcza miara płynności długoterminowej (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi)</b> | 143%            | 100%                       |
| <b>Wskaźnik LCR</b>                                                                                                                                                              | 214%            | 100%                       |
| <b>Wskaźnik NSFR</b>                                                                                                                                                             | 144%            | 111%                       |

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku w tys.zł:

| <i>Nazwa wielkości</i>                | <i>Kwartał poprzedni (n-3)</i> | <i>Kwartał poprzedni (n-2)</i> | <i>Kwartał (n-1)</i> | <i>Kwartał kończący rok (n)</i> |
|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------|---------------------------------|
| Zabezpieczenie przed utratą płynności | 45.126                         | 63.412                         | 62.740               | 66.213                          |
| Wypływy środków pieniężnych netto     | 42.280                         | 42.738                         | 42.020               | 44.932                          |
| Wpływy środków                        | 13.429                         | 13.411                         | 12.321               | 13.923                          |

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

| <i>Przedział płynności</i>       | <i>do 1 miesiąca</i> | <i>od 1 do 3 miesięcy</i> | <i>od 3 do 6 miesięcy</i> |
|----------------------------------|----------------------|---------------------------|---------------------------|
| Luka bilansowa prosta            | 51.895               | 7.823                     | 20.136                    |
| Luka bilansowa skumulowana       | 51.895               | 59.718                    | 79.854                    |
| Luka prosta (z pozabilansem)     | 39.460               | 4.592                     | 17.620                    |
| Luka skumulowana(z pozabilansem) | 39.460               | 44.053                    | 61.673                    |

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania: (wypisać z rejestru alternatywnych źródeł finansowania)

| <i>Rodzaj</i>                                                                   | <i>Kwota</i> | <i>Warunki dostępu</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------|
| otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym | 0,00         | w ciągu 1 dnia         |

|                                                     |         |                      |
|-----------------------------------------------------|---------|----------------------|
| pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego         | 73.342  | w sytuacji awaryjnej |
| lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego | 193.603 | w sytuacji awaryjnej |
| Kredyt refinansowy NBP                              | 20.348  | w sytuacji awaryjnej |

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 przepływów 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,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Bank ograniczania ryzyka 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) aktywa płynne – wszystkie aktywa Banku spełniające warunki aktywów nieobciążonych<sup>6</sup>;
- 2) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 3) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 4) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;

<sup>6</sup> Definicja nie dotyczy aktywów płynnych, o których mowa w wyznaczaniu wskaźnika LCR.

- 5) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 6) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 7) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 8) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 9) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 10) 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 Spółdzielni,
  - e) pozyskania kredytu refinansowego z NBP<sup>7</sup>;
  - f) przyrostu depozytów po zwiększonym koszcie.

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.

---

<sup>7</sup> Zgodnie z treścią pisma Przewodniczącego KNF p. Marka Chrzanowskiego oraz Prezesa NBP p. Adama Głapińskiego z dnia 16.02.2017r. Bank jest operacyjnie przygotowany do korzystania z takiego kredytu.

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 miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością 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.

#### **XIV. Dźwignia finansowa**

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

| <i>Lp.*</i> | <i>Pozycja</i>                                                                                                       | <i>Kwota</i> |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 1           | Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych                                                            | 330 626,00   |
| 6           | Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych) | 21 803,00    |
| 7           | Inne korekty                                                                                                         | 0,00         |
| 8           | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni                                                      | 347 871,00   |

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

## 2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

| <i>Lp.</i>                                                                                                                                      | <i>Pozycja</i>                                                                                                                                                                        | <i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) |                                                                                                                                                                                       |                                                                                               |
| 1                                                                                                                                               | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)      | 334 506,00                                                                                    |
| 2                                                                                                                                               | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)                                                                                                                              | 0,00                                                                                          |
| 3                                                                                                                                               | <b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b> | <b>334 506,00</b>                                                                             |
| Inne pozycje pozabilansowe                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                       |                                                                                               |
| 17                                                                                                                                              | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto                                                                                                                          | 35 168,00                                                                                     |
| 18                                                                                                                                              | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)                                                                                                                         | 21 803,00                                                                                     |
| 19                                                                                                                                              | <b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)</b>                                                                                                                             | <b>13 365,00</b>                                                                              |
| Kapitał i miara ekspozycji całkowitej                                                                                                           |                                                                                                                                                                                       |                                                                                               |
| 20                                                                                                                                              | Kapitał Tier I                                                                                                                                                                        | 21 381,00                                                                                     |
| 21                                                                                                                                              | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)                                                                          | 347 871,00                                                                                    |
| Wskaźnik dźwigni                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                       |                                                                                               |
| 22                                                                                                                                              | Wskaźnik dźwigni                                                                                                                                                                      | 6,15                                                                                          |

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

| <i>Lp.</i> | <i>Pozycja</i>                                                                                                                                                             | <i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i> |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| EU-1       | <b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:</b>   | <b>334 506,00</b>                                                                             |
| EU-2       | Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego                                                                                                                                | 0,00                                                                                          |
| EU-3       | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:                                                                                                                          | <b>334 506,00</b>                                                                             |
| EU-5       | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa                                                                                                                        | 51 554,00                                                                                     |
| EU-6       | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa | 7 106,00                                                                                      |
| EU-7       | Instytucje                                                                                                                                                                 | 74 901,00                                                                                     |
| EU-8       | Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach                                                                                                                               | 59 883,00                                                                                     |
| EU-9       | Ekspozycje detaliczne                                                                                                                                                      | 84 044,00                                                                                     |
| EU-10      | Przedsiębiorstwa                                                                                                                                                           | 24 188,00                                                                                     |
| EU-11      | Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                                                                                                       | 17 704,00                                                                                     |
| EU-12      | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)                                                               | 15 126,00                                                                                     |

#### 4. Informacje jakościowe

|   |                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | <b><i>Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej</i></b>                       | 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.<br>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 | <b><i>Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni</i></b> | Wskaźnik dźwigni spadł w ciągu roku o 0,38 p.p. Wpływ na poziom wskaźnika dźwigni miał znaczny wzrost wartości ekspozycji wskaźnika dźwigni przy minimalnym wzroście kapitału.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

### XV. Kontrola wewnętrzna

Opis systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim

Niniejsza informacja stanowi realizację wytycznej nr 1.11 określonej w Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

#### I. Cele systemu kontroli wewnętrznej

Celami ogólnymi systemu kontroli wewnętrznej są:

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

#### II. Role organów Banku

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

Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej w zakresie sprawozdawczości finansowej i kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem.

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

#### III. Model trzech linii obrony

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



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

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

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli 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.

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. 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 komórka kontroli wewnętrznej oraz komórka do spraw zgodności.

#### IV. Funkcja kontroli

Na funkcję kontroli składają się:

- mechanizmy kontrolne funkcjonujące w procesach Banku,
- niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Bank dokumentuje funkcje kontroli w formie matrycy funkcji kontroli.

#### V. Umieszczenie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego

Zapewnienie zgodności realizowane jest przez komórkę ds. braku zgodności poprzez wykonywanie zadań w ramach funkcji kontroli oraz poprzez zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Komórka ds. spraw zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

W ramach funkcji kontroli, komórka ds. braku zgodności odpowiedzialna jest m.in. za zapewnienie zgodności poprzez:

1) weryfikację bieżącą pionową, o ile ta weryfikacja nie została przypisana innym pracownikom lub komórkom organizacyjnym w ramach drugiej linii obrony,

2) testowanie pionowe przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, zapewniających osiągnięcie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności komórka ds. braku zgodności:

- 1) identyfikuje ryzyko
- 2) ocenia ryzyko
- 3) kontroluje ryzyko
- 4) monitoruje ryzyko
- 5) raportuje o ryzyku do Zarządu, Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu oraz do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Niezależność komórki braku zgodności zapewniona jest m.in. poprzez:

- 1) zatwierdzanie przez Zarząd i RN Zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności
- 2) formalne wyodrębnienie komórki ds. braku zgodności w strukturze organizacyjnej Banku
- 3) zapewnienie kierującemu komórką ds. braku zgodności bezpośredniego kontaktu z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej
- 4) udział kierującego komórką ds. braku zgodności w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej
- 5) powoływanie i odwoływanie kierującego komórką ds. braku zgodności za zgodą Rady Nadzorczej
- 6) ochronę pracowników komórki ds. braku zgodności przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę
- 7) zapewnienie możliwości systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia, udziału w szkoleniach.

Audyt wewnętrzny, ma za zadanie badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny, adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Wykonywany jest przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, stosownie do postanowień umowy Systemu Ochrony SGB.

## VI. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

Do obowiązków Rady Nadzorczej należy m.in. dokonywanie okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach dokonywanej oceny Rada Nadzorcza uwzględnia w szczególności:

- 1) rekomendacje Komitetu Audytu
- 2) informacje Zarządu o sposobie wypełniania zadań przez pracowników w ramach funkcji kontroli oraz komórki braku zgodności
- 3) okresowe raporty komórki ds. braku zgodności i komórki kontroli wewnętrznej
- 4) informacje uzyskane od jednostki zarządzającej systemem ochrony
- 5) ustalenia biegłego rewidenta
- 6) ustalenia wynikające z czynności nadzorczych KNF
- 7) oceny i wyniki kontroli dokonywane przez podmioty zewnętrzne.

Do kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej zalicza się m.in.:

- 1) stopień realizacji celów strategicznych Banku,
- 2) osiągnięcie założeń finansowych na dany rok,
- 3) zmaterializowanie się ryzyka reputacji Banku,
- 4) wyniki kontroli instytucji zewnętrznych, w tym inspekcji KNF, oceny BION,
- 5) wyniki badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta,
- 6) ilość i kwota strat operacyjnych (trend),
- 7) trend w ilościach skarg klientów z uwzględnieniem trendu skarg zasadnych,

8) wyniki audytów zrealizowanych przez Spółdzielnię,

9) przekroczenie limitów ustanowionych przez Bank.

W ocenie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej uwzględniane są także wyniki kontroli doraźnych i problemowych przeprowadzonych na polecenie Prezesa Zarządu Banku.

## XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone

### Formularz A - Aktywa

|     |                                               | <i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i> | <i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i> | <i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i> | <i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i> |
|-----|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|     |                                               | 010                                          | 040                                        | 060                                                  | 090                                                |
| 010 | Aktywa Banku                                  |                                              |                                            | 330 626,00                                           |                                                    |
| 030 | Instrumenty udziałowe                         |                                              |                                            | 1 891,00                                             | 1 891,00                                           |
| 040 | Dłużne papiery wartościowe                    |                                              |                                            | 40 149,00                                            |                                                    |
| 080 | w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe |                                              |                                            | 6 220,00                                             |                                                    |
| 120 | Inne aktywa                                   |                                              |                                            | 288 585,00                                           |                                                    |

### Formularz B - 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 | 0,00                                                                                                                   | 0,00                                                                                                                                       |

### Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania

|     |                                                    | <i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i> | <i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i> |
|-----|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                    | 010                                                                                                   | 030                                                                                                                                                   |
| 010 | Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych | 0,00                                                                                                  | 0,00                                                                                                                                                  |

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