

Załącznik
do Zasad sporządzania informacji
z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Sierakowicach



**Informacja z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Sierakowicach
według stanu na 31-12-2020 roku**

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego w Sierakowicach

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 nie posiada zaangażowania kapitałowego w 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> |
|-----------------------|----------------------------|-------------------------------|---|
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces ciągły, opierający się na okresowo weryfikowanych zasadach, których przestrzeganie umożliwić ma zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej, co można osiągnąć dzięki podejmowaniu odpowiednich działań zabezpieczających w dwóch podstawowych obszarach: ryzyka pojedynczej transakcji, ryzyka portfela kredytowego. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 50% limitu obowiązującego w Systemie Ochrony SGB.
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;

- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 50% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
- 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku, oraz bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalenie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 200% uznanego kapitału;
- 3) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 20 % uznanego kapitału;
- 4) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie. Prowadzona działalność w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie ma na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI)
- 2) stosowanie limitów LtV,
- 3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do małych i średnich przedsiębiorstw, rolników oraz klientów detalicznych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci nieruchomości mieszkalnych oraz stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 25 lat;
- 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
 - a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - b) zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o maksymalnie 15% jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi. Prowadzona działalność w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych ma na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 25 lat;
- 2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza:

| Warunki | | | Maksymalny poziom DtI nie więcej niż |
|--|---------------------------|---|---|
| dochód netto wnioskodawcy PWP – przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw | okres kredytowania | miejsce zamieszkania - wieś - małe miasto ≤ 50 tys. - duże miasto > 50 tys. | |
| dochód ≤ PWP | okres ≤ 1 rok | wieś | 60% |
| | | małe miasto | 55% |
| | | duże miasto | 50% |
| | 1 rok < okres ≤ 5 lat | wieś | 55% |
| | | małe miasto | 50% |
| | | duże miasto | 45% |
| | okres > 5 lat | wieś | 50% |
| | | małe miasto | 45% |
| | | duże miasto | 40% |
| dochód > PWP | okres ≤ 1 rok | wieś | 75% |
| | | małe miasto | 70% |
| | | duże miasto | 60% |
| | 1 rok < okres ≤ 5 lat | wieś | 70% |
| | | małe miasto | 65% |
| | | duże miasto | 60% |
| | okres > 5 lat | wieś | 65% |
| | | małe miasto | 60% |
| | | duże miasto | 55% |

Bank administrując ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE) dąży do zarządzania tymi ekspozycjami w sposób zapewniający ograniczenie ryzyka powstania zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia zagrożenia upadłością.

Celem strategicznym zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi jest zapewnienie w średnim terminie realizacji celów związanych z oczekiwanym poziomem portfela zagrożonego oraz poziomem rezerw celowych Banku, zgodnie z wymogami IPS-SGB oraz założeniami planu finansowego Banku i Wewnętrznego Planu Naprawy (jeżeli Bank taki realizuje).

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku, należą:

- 1) staranne identyfikowanie i sprawozdawania ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
- 2) ustalenie strategii redukcji NPE i monitorowanie poziomu redukcji NPE;
- 3) dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji na temat aktualnych i prognozowanych wielkości portfela NPE i FBE oraz udziału tych ekspozycji w portfelu Banku ogółem, w tym w podziale na poszczególne portfele kredytowe i produktowe;
- 4) dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji o wielkości migracji do portfela NPE oraz czynników wpływających na wielkość tych migracji;
- 5) analiza efektywności i skuteczności stosowania działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych w tym poprzez poprawę klasyfikacji ryzyka, spłaty, sprzedaż portfela NPE, odpisania, umorzenia;
- 6) raportowanie wyników oceny oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej;
- 7) wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytów wewnętrznych i zewnętrznych do bieżącego zarządzania i nadzoru nad portfelem.

2. Ryzyko operacyjne

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały opracowane zgodnie z zaleceniami Rekomendacji M⁷. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem.

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego Zarząd Banku zatwierdził uchwałą Zarządu nr 30/2014 z dn. 13-06-2014r. Plan utrzymania ciągłości działania w Banku Spółdzielczym w Sierakowicach.

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

Celami strategicznymi w zakresie ryzyka płynności jest zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty, oraz zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie strategii finansowania;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;

- 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużenie terminów wymagalności;
- 11) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% pasywów ogółem;
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie wydziały i jednostki organizacyjne Banku. W 2020 r. ryzyko płynności pozostawało na bezpiecznym poziomie.

4. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 50% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania oraz 15 % annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 5% sumy bilansowej;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) -zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

5. Ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych, zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie

prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego, oraz minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

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

6. Ryzyko kapitałowe

Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 16%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 15%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 15%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 67%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 12 %;
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 99 % funduszy 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 90 % nadwyżki bilansowej;
- 10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
- 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3), 4) i 5);
- 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- 13) utrzymanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL;
- 14) utrzymywanie wskaźnika dźwigni co najmniej na poziomie minimum 5%.

7. Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności:

- 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.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez :

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

2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

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

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, na które składa się: identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola, monitorowanie oraz sprawozdawanie ryzyka,
 - b) działalność St. ds. Zgodności/Kontroli wewnętrznej.

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

Zgodnie zobowiązującą w Banku strukturą organizacyjną:

- 1) w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące komórki organizacyjne:
 - a) Wydział Ekonomiki i Analiz – zarządzający „wolnymi środkami”,
 - b) Wydział Kredytów;
 - c) Wydział Operacyjno - Rachunkowy;
 - d) Wydział Kasowo- Skarbcowy;
 - e) Oddziały Banku
- 2) w ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) St. ds. Oceny i Monitoringu Ryzyk,
 - b) St. ds. Monitoringu, Klasyfikacji Windykacji i Restrukturyzacji;
 - c) St. ds. Zgodności/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 nad 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

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

- a) indywidualny
- b) portfelowy,

w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:

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

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

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

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity:

| <i>Rodzaj limitu</i> | <i>wartość</i> |
|--|----------------|
| Jakość portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych ¹ w kredytach ogółem | Max 4% |
| Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych ² od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych | Min 70% |
| Odzysk ze stosowanych zabezpieczeń | Min 50% |
| Poziom nieodzyskanych kredytów | Max 50% |

¹Według wartości bilansowej brutto.

²Według wartości bilansowej brutto z wyłączeniem odsetek.

| | |
|---|--|
| <p>Investowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP</p> | <p>50% limitu obowiązującego w Systemie Ochrony SGB.</p> |
| <p>Utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 50% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania</p> | |
| <p>Łączna kwoty dużych ekspozycji</p> | <p>200 % uznanego kapitału</p> |
| <p>Jakość portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie</p> | <p>4% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie</p> |
| <p>Zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie</p> | <p>80% ich udziału w portfelu kredytowym</p> |
| <p>Stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie</p> | <p>80% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych</p> |
| | <p>75% - w przypadku ekspozycji zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej</p> |
| <p>Jakość portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych</p> | <p>2% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych</p> |
| <p>Zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe</p> | <p>10% ich udziału w portfelu kredytowym.</p> |

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 (KRI),
- samoocenę ryzyka,

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

- a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
- b) wydawanie procedur, rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na przeciwdziałanie ryzyku,
- c) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych),
- d) transferowanie zidentyfikowanego ryzyka poprzez stosowanie ubezpieczeń,
- e) stosowanie planów ciągłości działania.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

| <i>Rodzaj limitu</i> | <i>wartość</i> |
|---|---------------------|
| Oszustwo wewnętrzne | 0,10% FW |
| Oszustwo zewnętrzne | 0,25% FW |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | 0,10% FW |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności | 0,50% FW |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych | 0,50% FW |
| Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu | 0,30% FW |
| Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami | 0,50% FW |
| Apetyt na ryzyko – poziom niski | do 40 000 zł |
| Apetyt na ryzyko – poziom średni | 40 001 – 100 000 zł |
| Apetyt na ryzyko – poziom wysoki | pow. 101 000 zł |

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

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

- a) płynności dziennej,
- 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:

| <i>Rodzaj limitu</i> | <i>wartość</i> |
|---|----------------|
| Ilość przypadków niedotrzymania wskaźnika LCR | 0 |
| Ilość przypadków niedotrzymania wskaźnika NSFR | 0 |
| Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M3 | 0 |
| Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M4 | 0 |
| Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie do 1 roku | 0 |
| Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie powyżej 1 roku | 0 |
| Ilość przekroczeń limitu luki płynności skumulowanej (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) | 0 |

4) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Bank mierzy ryzyko stopy procentowej dla trzech 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.
- c) Opcji klienta wynikającego z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy Bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

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

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

| <i>Rodzaj limitu</i> | <i>wartość</i> |
|---|----------------|
| Utrzymanie maksymalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania w odniesieniu do annualizowanego wyniku odsetkowego | 50% |
| Utrzymanie maksymalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w odniesieniu do annualizowanego wyniku odsetkowego | 15% |
| Udział kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej | 5% |

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:

| <i>Rodzaj limitu</i> | <i>wartość</i> |
|--|----------------|
| Pozycja walutowa całkowita w funduszach własnych | 2% |

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:

| <i>Rodzaj ryzyka</i> | <i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i> |
|--------------------------|--|
| Ryzyko kredytowe | 50% |
| Ryzyko operacyjne | 6% |
| Ryzyko płynności | 1% |
| Ryzyko stopy procentowej | 10% |

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. Adekwatność 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 | 31% |
| Ryzyko operacyjne | 4% |
| Ryzyko płynności | 0% |
| Ryzyko stopy procentowej | 4% |

5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione

w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013, lub podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o których mowa w art.4 ust. 1 pkt 36 rozporządzenia nr 575/2013.

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

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu pracy Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Sierakowicach biorąc pod uwagę wyniki oceny pierwotnej odpowiedzialności, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny pierwotnej/wtórnej odpowiedzialności, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką zapewnienia odpowiedzialności kandydatów/ członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Sierakowicach. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli na podstawie Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Sierakowicach biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny pierwotnej/wtórnej odpowiedzialności, doświadczenia i reputacji członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Polityką zapewnienia odpowiedzialności kandydatów/członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Sierakowicach.

Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedzialności indywidualnej wtórnej za 2020 r. członków Zarządu oraz oceny zbiorowej odpowiedzialności Zarządu na posiedzeniu w dniu 21-04-2021r.. Członkowie Zarządu oraz Zarząd jako organ kolegialny otrzymali ocenę pozytywną za działalność 2020 r. (uchwały RN nr 19/2021 oraz 19a/2021, 19b/2021 oraz 19c/2021 z dnia 21-04-2021 r.)

Zebranie Przedstawicieli dokonuje bieżącej oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej z częstotliwością co dwa lata. Ostatnia ocena zbiorowa odpowiedzialności dokonana przez ZP miała miejsce na posiedzeniu w dniu 27-05-2021r. Członkowie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny otrzymali ocenę pozytywną odpowiedzialności (uchwały ZP nr 3a1-3a10/2021 oraz 3b/2021).

W Banku obowiązuje wprowadzona przez Radę Nadzorczą w dniu 21-02-2019 r. Polityka różnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Sierakowicach.

7. Informacja o Komitetach powołanych w Banku

W Banku funkcjonują następujące komitety, pełniące rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem:

- 1) Zespół Oceny i Monitoringu Ryzyk, będący organem monitorującym poziom ryzyka w Banku i organem opiniodawczym w zakresie kształtowania polityki zarządzania ryzykami. W 2020 r. ZOiMR odbył 13 posiedzeń.
- 2) Komitet Audytu Rady Nadzorczej, który spotyka się zgodnie z przyjętym planem pracy.

Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka oraz komitetu ds. wynagrodzeń (art. 9cb ustawy – Prawo bankowe).

8. System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku

Przeływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją „ System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Sierakowicach” definiującą : częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka

uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

- wyniki pomiaru ryzyka w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku 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.

Raporty dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

III. Fundusze własne

1. Budowa funduszy własnych

| <i>Lp*</i> | <i>Pozycja</i> | <i>Kwota</i> |
|------------|---|-------------------|
| 1 | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne | 238 650 |
| 2 | Zyski zatrzymane | |
| 3 | Skumulowane inne całkowite dochody | 40 595 978 |
| 3a | Fundusze ogólne ryzyka bankowego | |
| 4 | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I | |
| 5a | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend | |
| 6 | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | 40 834 628 |
| 7 | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna) | |
| 7a | Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw | 0 |
| 8 | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna) | |
| 17 | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna) | |
| 18 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu | |

| | | |
|-----|--|-------------------|
| | kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | |
| 19 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | |
| 21 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna) | |
| 22 | Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna) | |
| 23 | W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 25 | W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych | |
| 25a | Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna) | |
| 25b | Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna) | |
| 27 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna) | |
| 28 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I | 0 |
| 29 | Kapitał podstawowy Tier I | 40 834 628 |
| 33 | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I | |
| 36 | Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | |
| 39 | Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | |
| 40 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) | |

| | | |
|----|---|-------------|
| | (kwota ujemna) | |
| 42 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna) | |
| 43 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I | |
| 44 | Kapitał dodatkowy Tier I | |
| 45 | Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I) | 40 834 628 |
| 46 | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne | |
| 47 | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II | |
| 50 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego | |
| 51 | Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi | |
| 54 | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | |
| 55 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | |
| 57 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II | |
| 58 | Kapitał Tier II | |
| 59 | Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II) | 40 834 628 |
| 60 | Aktywa ważone ryzykiem razem | 539 730 739 |
| 61 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 23,15 |
| 62 | Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 23,15 |
| 63 | Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 23,15 |
| 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) | 4 408 837 |
| 65 | W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego | 4 408 837 |
| 66 | W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego | 0,00 |

| | | |
|------------|---|---|
| 67 | W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego | 0 |
| 67a | W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym | |
| 68 | Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | |
| 72 | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) | |
| 73 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) | |
| 75 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) | |
| 76 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu) | |
| 77 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową | |
| 80 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | |
| 81 | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | |
| 82 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | |
| 83 | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | |
| 84 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | |
| 85 | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | |

**) 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

Wpłacony fundusz udziałowy do dnia 28 czerwca 2013 r. i po tej dacie za zgodą KNF. Wpłata udziałów zaliczanych do funduszy własnych również wymaga zgody KNF. Wysokość jednego udziału wynosi 150 zł (słownie: sto pięćdziesiąt złotych).

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

| | | |
|-----|--|---|
| 1 | <i>Emitent</i> | - |
| 2 | <i>Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)</i> | - |
| 3 | <i>Prawo lub prawa właściwe którym podlega instrument</i> | - |
| | <i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i> | - |
| 4 | <i>Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR</i> | - |
| 5 | <i>Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym</i> | - |
| 6 | <i>Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym</i> | - |
| 7 | <i>Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)</i> | - |
| 8 | <i>Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)</i> | - |
| 9 | <i>Wartość nominalna instrumentu</i> | - |
| 9a | <i>Cena emisyjna</i> | - |
| 9b | <i>Cena wykupu</i> | - |
| 10 | <i>Klasyfikacja księgowa</i> | - |
| 11 | <i>Pierwotna data emisji</i> | - |
| 12 | <i>Wieczyste czy terminowe</i> | - |
| 13 | <i>Pierwotny termin zapadalności</i> | - |
| 14 | <i>Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru</i> | - |
| 15 | <i>Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu</i> | - |
| 16 | <i>Kolejne terminy wykupu jeżeli dotyczy</i> | - |
| | <i>Kupony/dywidendy</i> | - |
| 17 | <i>Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon</i> | - |
| 18 | <i>Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik</i> | - |
| 19 | <i>Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy</i> | - |
| 20a | <i>W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)</i> | - |
| 20b | <i>W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy</i> | - |

| | | |
|----|---|---|
| | <i>obowiązkowe (pod względem kwoty)</i> | |
| 21 | <i>Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu</i> | - |
| 22 | <i>Nieskumulowane czy skumulowane</i> | - |
| 23 | <i>Zamienne czy niezamienne</i> | - |
| 24 | <i>Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia powodujące zamianę</i> | - |
| 25 | <i>Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo</i> | - |
| 26 | <i>Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji</i> | - |
| 27 | <i>Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna</i> | - |
| 28 | <i>Jeżeli zamienne należy określić rodzaj instrumentu na który można dokonać zamiany</i> | - |
| 29 | <i>Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu na który dokonuje się zamiany</i> | - |
| 30 | <i>Odpisy obniżające wartość</i> | - |
| 31 | <i>W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość</i> | - |
| 32 | <i>W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo</i> | - |
| 33 | <i>W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo</i> | - |
| 34 | <i>W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość</i> | - |
| 35 | <i>Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)</i> | - |
| 36 | <i>Niezgodne cechy przejściowe</i> | - |
| 37 | <i>Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy</i> | - |

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; 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 obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 67 % .

Na datę 31-12-2020r. obciążenie funduszy własnych kształtowało się na poziomie 38%.

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

Wykaz ekspozycji w podziale na poszczególne kategorie ekspozycji jako 8% kwot ważonych ryzykiem, z podziałem na ekspozycje bilansowe i pozabilansowe

| Kategoria | Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł | Wymóg kapitałowy tys. zł |
|--|--|-------------------------------------|
| ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 1 360 | 109 |
| ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 6 206 | 497 |
| ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 0 | 0 |
| ekspozycje wobec instytucji | 0 | 0 |
| ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 10 320 | 826 |
| ekspozycje detaliczne | 1 994 | 160 |
| ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 128 101 | 10 248 |
| ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 128 | 10 |
| ekspozycje w postaci jednostek | 869 | 69 |

| | | |
|--|-------|---------------|
| uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | | |
| ekspozycje kapitałowe | 4 418 | 353 |
| pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0 | 0 |
| inne pozycje | 4 030 | 322 |
| Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe | | 12 594 |

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

| <i>Ryzyko</i> | <i>Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł</i> |
|---------------|---|
| • kredytowe | 12 594 |
| • operacyjne | 1 514 |
| • walutowe | 0 |
| RAZEM | 14 108 |

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.

Należności przeterminowane rozumiane są jako należności z niespłaconą w określonych w umowie terminach kwotą odsetek lub kwotą rat kapitałowych. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.

Ekspozycje przeterminowane rozumiane są jako przeterminowanie przekraczające 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 400,00 złotych, a w przypadku pozostałych klas przeterminowana kwota przekracza 2 000,00 złotych.

Należności zagrożone rozumiane są jako należności zakwalifikowane do kategorii należności, o których mowa w przepisach w sprawie tworzenia rezerw związanych z działalnością banków.

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. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.

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

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

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank nie tworzy rezerwy na ryzyko ogólne.

2. Klasy ekspozycji kredytowych, w tym klasy istotne

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące klasy/kategorie:

| <i>Klasa ekspozycji</i> | <i>wartość tys. zł</i> | <i>Czy klasa jest istotna tak/nie</i> |
|---|----------------------------|---|
| wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 31 028 | Tak |
| ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 28 033 | Nie |
| ekspozycje detaliczne | 2 926 | Nie |
| ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 167 302 | Tak |
| których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 4 833 | Nie |

przy czym przyjmuje, że klasy ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 20% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne klasy ekspozycji.

3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Bank nie dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na regiony geograficzne

4. 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 tys. zł</i> | <i>Czy branża jest istotna tak/nie</i> |
|--|----------------------------|--|
| rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo | 27 425 | Tak |
| przetwórstwo przemysłowe | 19 940 | Nie |
| wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę | 4 309 | Nie |
| budownictwo | 28 989 | Nie |
| handel hurtowy i detaliczny | 22 841 | Nie |
| hotele i restauracje | 10 575 | Nie |
| transport gospodarka magazynowa i łączność | 4 348 | Nie |
| pośrednictwo finansowe | 2 515 | Nie |
| obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z | 5 193 | Nie |

| | | |
|---|--------|-----|
| prowadzeniem działalności gospodarczej | | |
| administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenia zdrowotne | 18 921 | Nie |
| edukacja | 2 837 | Nie |
| działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna, pozostała | 20 107 | Nie |
| inne | 72 | Nie |

przy czym przyjmuje, że branża, która stanowi przynajmniej 20% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych jest istotna.

Dla istotnych klas ekspozycji (wyznaczonych w pkt 2) podział na branże przedstawia się następująco:

| <i>Branża</i> | <i>wartość tys. zł</i> |
|---|----------------------------|
| <i>klasa istotna</i> rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo | |
| produkcja mleka | 2 046 |
| trzoda chlewna | 1 716 |
| drobiarstwo | 9 065 |
| produkcja mieszana | 13 475 |
| usługi leśne | 80 |
| produkcja ogrodnicza | 1 043 |

Bank nie dokonuje podziału dla MŚP wg branż.

5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

| <i>Termin zapadalności</i> | <i>wartość tys. zł</i> |
|----------------------------|----------------------------|
| do 1 miesiąca | 4 600 |
| 1 – 3 miesięcy | 6 328 |
| 3 – 6 miesięcy | 6 597 |
| 6 – 12 miesięcy | 13 539 |
| 1 rok – 2 lat | 23 028 |
| 2 lata – 5 lat | 51 481 |
| 5 lat – 10 lat | 52 574 |
| 10 lat – 20 lat | 22 170 |
| powyżej 20 lat | 2 058 |

przy czym dla istotnych klas ekspozycji (wyznaczonych w pkt 2) podział na terminy zapadalności przedstawia się następująco:

| <i>Termin zapadalności</i> | <i>wartość tys. zł</i> |
|--|----------------------------|
| wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 31 022 |
| do 1 miesiąca | 100 |
| 1 – 3 miesięcy | 599 |
| 3 – 6 miesięcy | 602 |
| 6 – 12 miesięcy | 2 003 |

| | |
|--|----------------|
| 1 rok – 2 lat | 2 855 |
| 2 lata – 5 lat | 7 640 |
| 5 lat – 10 lat | 17 223 |
| 10 lat – 20 lat | 0 |
| powyżej 20 lat | 0 |
| ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 152 454 |
| do 1 miesiąca | 2 575 |
| 1 – 3 miesięcy | 6 429 |
| 3 – 6 miesięcy | 7 421 |
| 6 – 12 miesięcy | 6 668 |
| 1 rok – 2 lat | 19 741 |
| 2 lata – 5 lat | 36 230 |
| 5 lat – 10 lat | 34 190 |
| 10 lat – 20 lat | 38 248 |
| powyżej 20 lat | 952 |

6. Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych regionów geograficznych i branż

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych dla istotnych regionów geograficznych i branż przedstawia się następująco:

| <i>Termin zapadalności</i> | <i>Poniżej standardu</i> | <i>wątpliwe</i> | <i>Stracone</i> |
|----------------------------------|--------------------------|-----------------|-----------------|
| Istotna branża | | | |
| rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo | - | 89 948 | 30 570 |
| | | | |

7. 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> |
| Poniżej standardu | 71 551,29 | 1 567,07 | 7 311,14 | 38,77 |
| Wątpliwe | - | - | 95 362,91 | 2 831,87 |
| Stracone | 2 690 926,39 | 2 253 309,64 | 2 387 828,55 | 2 212 077,63 |

8. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

| | | a | b | C | d | e | f | g | h |
|----|--|---|---|---|---|---|---|--|---|
| | | Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych) | | | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw | | Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane | | |
| | | Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane | 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 | | | | | |
| 1 | Kredyty i zaliczki | | | | | | | | |
| 2 | Banki centralne | | | | | | | | |
| 3 | Institucje rządowe | | | | | | | | |
| 4 | Institucje kredytowe | | | | | | | | |
| 5 | Inne instytucje finansowe | | | | | | | | |
| 6 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | |
| 7 | Gospodarstwa domowe | | | | 25 382 | | 25 382 | | |
| 8 | Dłużne papiery wartościowe | | | | | | | | |
| 9 | Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki | | | | | | | | |
| 10 | łącznie | | | | 25 382 | | 25 382 | | |

9. 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 | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Banki centralne | 288 669 602 | | | | | | | | | | | |
| 3 | Instytucje rządowe | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Instytucje kredytowe | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Inne instytucje finansowe | 1 402 904 | | | | | | | | | | | |
| 6 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 52 472 047 | | | | | | 318 182 | | | | | |
| 7 | W tym MŚP | 52 472 047 | | | | | | 318 182 | | | | | |
| 8 | Gospodarstwa domowe | 105 001 519 | | | | 196 414 | 36 725 | 55 952 | 4 225 772 | | | | |
| 9 | Dłużne papiery wartościowe | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Banki centralne | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Instytucje rządowe | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|----|---------------------------------|--|--------------------|--|--|----------------|---------------|--|----------------|------------------|--|--|
| 12 | Institucje kredytowe | | | | | | | | | | | |
| 13 | Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | | |
| 14 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | | | | |
| 15 | Ekspozycje pozabilansowe | | | | | | | | | | | |
| 16 | Banki centralne | | | | | | | | | | | |
| 17 | Institucje rządowe | | | | | | | | | | | |
| 18 | Institucje kredytowe | | | | | | | | | | | |
| 19 | Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | | |
| 20 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | | | | |
| 21 | Gospodarstwa domowe | | | | | | | | | | | |
| 22 | łącznie | | 447 546 072 | | | 196 414 | 36 725 | | 371 134 | 4 225 772 | | |

10. 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 | | | | | Skumulowane 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 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Banki centralne | 288 669 602 | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Institucje rządowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Institucje kredytowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Inne instytucje finansowe | 1 402 904 | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 52 472 047 | | | 318 182 | | | | | | 318 182 | | | | | |
| 7 | W tym MŚP | 52 472 047 | | | 318 182 | | | | | | 318 182 | | | | | |
| 8 | Gospodarstwa domowe | 105 001 519 | | | 4 514 863 | | | 89 289 | | | 4 705 451 | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|-----------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 9 | Dłużne papiery wartościowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Banki centralne | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Institucje rządowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Institucje kredytowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Ekspozycje pozabilansowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Banki centralne | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Institucje rządowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Institucje kredytowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|-------------------------|--------------------|--|--|------------------|--|--|---------------|--|--|------------------|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Gospodarst wa domowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Łącznie | 447 546 072 | | | 4 833 045 | | | 89 289 | | | 4 705 451 | | | | | |

11. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

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

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 tys. zł</i> |
|------------------------------|---|
| | |
| | Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka w tym zakresie |
| | |
| | |
| | |

- 2) wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem – w zakresie zamiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia:

| <i>Rodzaj zabezpieczenia</i> | <i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje technikę redukcji ryzyka kredytowego tys. zł</i> |
|--------------------------------------|--|
| <i>Zabezpieczenia rzeczywiste</i> | |
| | Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka w tym zakresie |
| | |
| <i>Zabezpieczenia nierzeczywiste</i> | |
| | |
| | |

VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

Nie dotyczy

Bank nie korzysta z ratingów.

Bank wykorzystuje oceny zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI tylko 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 uwzględni 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 uwzględni 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 |

VIII. Ryzyko rynkowe

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 0 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 1 514 tys. zł.

W 2020 r. Bank nie odnotował strat brutto z tyt. zdarzeń w ramach ryzyka operacyjnego.

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> • <i>zyski kapitałowe</i> • <i>zamiar strategiczny</i> | <i>Zasady wyceny</i> |
|--------------------------|--|----------------------|
| akcje SGB-Banku S.A. | Zyski kapitałowe | - |
| akcje BGŻ S.A. | | |

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

| <i>Rodzaj ekspozycji</i> | <i>Wartość bilansowa</i> | <i>Wartość godziwa</i> |
|--------------------------|--------------------------|------------------------|
| akcje SGB-Banku S.A. | 3 210 700 | 3 210 700 |
| akcje BGŻ S.A. | 48 | 48 |

Kwota zrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: 0

Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi : 0

XI. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym

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

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 34% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o: 2 673 tys. zł.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia wartość ekonomiczną Banku o 2 689 tys. zł.

XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Na politykę wynagrodzeń w Banku składają się:

- 1) Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej i innych członków organów statutowych i regulaminowych w Banku Spółdzielczym w Sierakowicach przyjęta Uchwałą ZP nr 10/2018 z dn. 15-03-2018 r.;
- 2) Regulamin wynagradzania członków Zarządu - uchwała Rady Nadzorczej nr 40/2017 z dn. 12-06-2017 r.
- 3) Polityka zmiennych składników wynagradzania – uchwała Zarządu nr 40/2017 z dn. 12-06-2017 r.
- 4) Uchwały ustalające wysokość wynagrodzeń członków Zarządu przyjęte przez Radę Nadzorczą.

Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku określają „Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej i innych członków organów statutowych i regulaminowych w Banku Spółdzielczym w Sierakowicach”, stanowiąc tym samym wewnętrzny zbiór zasad ładu korporacyjnego.

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalane są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku.

W Banku obowiązuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin wynagradzania członków Zarządu”, którym objęte są wynagrodzenia członków Zarządu, jako osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Wynagrodzenie członków Zarządu obejmuje składniki stałe oraz składniki zmienne. Składniki wynagrodzenia są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności stopniowi odpowiedzialności

i kwalifikacjom, a także zapewniały prawidłowość realizacji zadań wynikających z działalności Banku.

W Banku funkcjonuje „Polityka zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Sierakowicach” przyjęta uchwałą Rady Nadzorczej nr 40/2017 z dn. 12-06-2017 r.

Zgodnie z określoną w § 29 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów i Rozwoju z dn. 06-03-2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego zasadą proporcjonalności i przeprowadzoną przez Bank oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 przez osoby zajmujące stanowiska istotne w Banku, rozumie się wyłącznie członków Zarządu związanych z Bankiem umową o pracę.

Wynagrodzenie członków Zarządu podzielone jest na część stałą (wynagrodzenie zasadnicze określone w umowie o pracę) oraz część zmienną.

W rozumieniu przyjętej Polityki (...) częścią zmienną wynagrodzenia jest wyłącznie roczna premia uznaniowa, przyznawana na podstawie oceny efektów pracy członka Zarządu.

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.

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

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

Ocena pracy poszczególnych członków Zarządu obejmuje m. in. wskaźniki Banku osiągnane w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:

- 1) zysku netto;
- 2) zwrotu z aktywów ROA;
- 3) wskaźnika należności zagrożonych;
- 4) łącznego współczynnika kapitałowego;
- 5) wskaźnika płynności LCR.

Oceniając indywidualne wyniki pracy członków 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 kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.

Ponadto w ocenie efektów pracy członków Zarządu za 2020 r. brano również pod uwagę stopień realizacji „Strategii Banku Spółdzielczego w Sierakowicach na lata 2016-2020.

Rada Nadzorcza uwzględniła w ocenie zweryfikowane sprawozdanie finansowe za 2020 r. Badania dokonał Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie reprezentowany przez Kluczowego Biegłego Rewidenta P. Tomasza Niedźwiedzia (nr w rej. PIBR **13 541**).

Zebranie Przedstawicieli na posiedzeniu w dniu 27 maja 2021 r. udzieliło absolutorium Zarządowi Banku z wykonania zadań i obowiązków w 2020 r.

Zasady wypłaty rocznej premii uznaniowej:

Wysokość rocznej premii uznaniowej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku. Łączna kwota wypłacanej rocznej premii regulaminowej dla Członków Zarządu w danym roku nie może przekroczyć 5 % rocznego zweryfikowanego przez audytora zewnętrznego wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 25% osiągniętego w danym roku przez Członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego.

Rada Nadzorcza podejmowała decyzje w formie uchwały o rocznej premii uznaniowej dla poszczególnych Członków Zarządu na zasadach określonych w Regulaminie wynagradzania Członków Zarządu. Bank nie stosuje odroczonej wypłaty wynagrodzenia zmiennego.

Na dzień 31.12.2020 r. w skład Zarządu wchodziły 3 osoby.

1. Zbiorcze informacje ilościowe dot. wynagrodzenia stałego i zmiennego członków Zarządu BS za rok obrotowy 2020.

| Wartość wynagrodzeń ogółem członków Zarządu (w tys. zł) | Wynagrodzenie stałe | Wynagrodzenie zmienne |
|---|---------------------|-----------------------|
| 690,15 | 556,80 | 133,35 |

Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest o poziomie ryzyka Banku, na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiający zastosowanie zasad wynikających z Polityki wynagrodzeń.

Wynagrodzenia członków Zarządu wypłacane są zgodnie z zawartymi umowami, a przepisy Regulaminu wynagradzania członków Zarządu i Polityki zmiennych składników wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Sierakowicach są zgodne z przepisami prawa.

Rada Nadzorcza nadzoruje stosowanie polityki wynagrodzeń i corocznie ocenia prawidłowość jej stosowania.

XIII. Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - Oddziały, Wydział Operacyjno-Rachunkowy i Wydział Kredytowy Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego St. ds. Oceny i Monitoringu Ryzyk odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został również powołany Zespół Oceny i Monitoringu Ryzyk, który pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

- 1) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku,
- 2) wydaje rekomendacje dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku,
- 3) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

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

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

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

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

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

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

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

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

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

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

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

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

| <i>Nazwa nadwyżki</i> | <i>Wartość nadwyżki w tys. zł.</i> |
|--|------------------------------------|
| LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych | 24 150 |

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

| <i>Nazwa</i> | <i>Wielkość</i> | <i>Obowiązujący poziom</i> |
|--|-----------------|----------------------------|
| Nadzorcza miara płynności długoterminowej | 178% | 100% |
| Wskaźnik LCR | 261% | 80% |

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

| <i>Nazwa wielkości</i> | <i>Kwartał poprzedni (n-3)</i> | <i>Kwartał poprzedni (n-2)</i> | <i>Kwartał (n-1)</i> | <i>Kwartał kończący rok (n)</i> |
|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------|---------------------------------|
| Zabezpieczenie przed utratą płynności | 25 677 | 32 250 | 33 376 | 39 116 |
| Wypływy środków pieniężnych netto | 49 280 | 55 560 | 56 533 | 59 865 |
| Wskaźnik pokrycia wpływów netto | 208 % | 225 % | 236 % | 261 % |

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 | - 6 489 | 111 468 | 74 460 |
| Luka bilansowa skumulowana | 23 709 | 135 177 | 209 637 |
| Luka prosta (z pozabilansem) | - 6 489 | 111 468 | 74 460 |
| Luka skumulowana(z pozabilansem) | 1 474 | 112 942 | 187 401 |

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

| <i>Rodzaj</i> | <i>Kwota w tys. zł</i> | <i>Warunki dostępu</i> |
|---|------------------------|------------------------|
| otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym | 0 | w ciągu 1 dnia |
| pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego | 77 391 | w sytuacji awaryjnej |
| lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego | 173 897 | 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 przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,

- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- 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) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia”.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczenia 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 wysoko płynnych 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 pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,
- d) pozyskania kredytu refinansowego z NBP.

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) 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% wartości 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 | 507 981 751 |
| 6 | Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych) | 12 017 334 |
| 7 | Inne korekty | 0 |
| 8 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni | 519 999 085 |

*) 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) | 507 981 751 |
| 2 | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I) | - |
| 3 | Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2) | 507 981 751 |
| Inne pozycje pozabilansowe | | |
| 17 | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto | 12 017 334 |
| 18 | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego) | - |
| 19 | Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18) | 12 017 334 |
| Kapitał i miara ekspozycji całkowitej | | |
| 20 | Kapitał Tier I | 40 834 628 |
| 21 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b) | 519 999 085 |
| Wskaźnik dźwigni | | |
| 22 | Wskaźnik dźwigni | 7,85 |

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 | Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym: | 507 981 751 |

| | | |
|-------|--|-------------|
| EU-2 | Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego | 0 |
| EU-3 | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym: | 507 981 751 |
| EU-5 | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa | 12 327 352 |
| EU-6 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa | 31 028 219 |
| EU-7 | Instytucje | 287 207 065 |
| EU-8 | Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach | 147 720 749 |
| EU-9 | Ekspozycje detaliczne | 2 441 453 |
| EU-10 | Przedsiębiorstwa | 10 794 686 |
| EU-11 | Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 127 594 |
| EU-12 | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego) | 16 334 633 |

4. Informacje jakościowe

| | | |
|---|--|---|
| 1 | Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej | Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie. |
| 2 | Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni | Bank przeznaczył w 2020 r. 95 % zysku netto za 2019 r. na fundusz zasobowy Banku. Konsekwentne budowanie kapitałów poprzez przeznaczanie ok. 90 % wypracowanego wyniku finansowego na fundusz zasobowy, zgodnie z założeniami Strategii zarządzania i planowania kapitałowego, pozwala na utrzymanie relacji FW do aktywów finansowych bilansowych i pozabilansowych na wymaganym poziomie lub wyższym. |

XV. Kontrola wewnętrzna

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. St. ds. Oceny i Monitoringu Ryzyk oraz St. ds. Monitoringu i Klasyfikacji, Windykacji i Restrukturyzacji;
 - 2) St. ds. Zgodności/Kontroli wewnętrznej,
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

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

1. Pierwsza linia obrony –projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
 2. Druga linia obrony:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
 3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.
1. 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.
 2. Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.
 3. Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada St. ds. Zgodności/Kontroli wewnętrznej.

XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone

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

Nie dotyczy

Bank nie dokonuje operacji zabezpieczanych instrumentami finansowymi.

| 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 | | | | |
| 030 | Instrumenty kapitałowe | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 040 | Dłużne papiery wartościowe np. obligacje SP zastawione jako zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Bank | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 120 | Inne aktywa np. portfel kredytowy, na którym została ustanowiona | 0 | | 0 | |

| | | | | | |
|--|---|--|---|--|--|
| | <i>cesja wierzytelności na zabezpieczenie kredytu rewolwingowego z SGB-Banku</i> | | | | |
| 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 | 0 | | |
| 150 | Instrumenty kapitałowe | 0 | 0 | | |
| 160 | Dłużne papiery wartościowe | 0 | 0 | | |
| 230 | Inne zabezpieczenia otrzymane | 0 | 0 | | |
| 240 | Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS | 0 | 0 | | |
| 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 | <i>np. odpowiadający kredyt w Banku Zrzeszającym zabezpieczony aktywami obciążonymi</i> | <i>np. wierzytelności zabezpieczające kredyt a Banku Zrzeszającym</i> | | |
| D. Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne | | | | | |
| | | | | | |