

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału

Banku Spółdzielczego w Kruszwicy

**według stanu na
dzień 31.12.2020 roku**

Kruszwica 28.06.2021 rok

1. Podmiot objęty informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy Banku Spółdzielczego w Kruszwicy.

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

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

1.1 Informacje ogólne o banku

Bank Spółdzielczy w Kruszwicy z siedzibą w Kruszwicy przy ul. Podgórnej 2; 88-150 Kruszwica, powiat inowrocławski, gmina kruszwica, województwo kujawsko – pomorskie będący Spółdzielnią wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 000046919 w Sądzie Rejonowym XIII Wydział Gospodarczy w Bydgoszczy.

1. Bank Spółdzielczy w Kruszwicy z siedzibą w Kruszwicy, ul. Podgórna 2, przedstawia informacje z zakresu profilu ryzyka poziomu kapitału wg stanu na dzień 31.12.2020 roku.
2. W 2020 roku Bank prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:
Centrala - siedziba Banku w Kruszwicy przy ul Podgórnej 2 oraz Punkt Kasowy w Kruszwicy przy ulicy Kolegiackiej 12c,d. Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.
3. Bank , na podstawie i zasadach określonych w art. 4 i art. 16 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych zrzeszony jest z SGB Bank S.,A z siedzibą w Poznaniu tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową. Bank działa na terenie województwa kujawsko – pomorskiego oraz na terenie powiatu konińskiego. Według stanu na dzień 31.12 2020 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych, nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

1.2 Organy Banku

Organami Banku są:

1. Zebranie Grup Członkowskich;
2. Zebranie Przedstawicieli Członków;
3. Rada Nadzorcza;

4. Zarząd.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2020r:

1. Andrzej Luber – Przewodniczący Rady,
2. Roman Molenda – Zastępca Przewodniczącego,
3. Piotr Imański – Sekretarz,
4. Rafał Błaszak – Członek,
5. Zenona Kaliska – Członek,
6. Jerzy Grabowski – Członek,
7. Piotr Dorenda – Członek,
8. Leszek Kubiak – Członek,
9. Waldemar Wypijewski – Członek.

Skład Zarządu na dzień 31.12.2020r.

1. Marek Mrówczyński – Prezes Zarządu,
2. Alicja Dworczak – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
3. Anita Ostrowska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo – księgowych.

1.3 Przedmiot działania

Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
4. udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,

5. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
6. operacje czekowe i wekslowe,
7. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
8. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
9. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
10. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
11. pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:

1. wydawanie kart płatniczych,
2. udzielanie kredytów.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

1. obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
2. dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia.
3. nabywa i zbywa nieruchomości,
4. świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
5. świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę.

2. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

2.1 Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i sposoby ich realizacji bank określił w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kruszwicy”.

Strategia zarządzania ryzykiem określa:

- a) strukturę organizacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem,
- b) zadania organów Banku, komitetów, jednostek organizacyjnych i poszczególnych osób w procesie zarządzania ryzykiem;
- c) schemat procedur odnoszących się do zarządzania ryzykiem w Banku;
- d) ogólne zasady identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, w tym zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych;
- e) ogólne zasady monitorowania i kontroli ryzyka;
- f) organizację systemu informacji zarządczej;
- g) cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Banku i ogólnie sposób ich realizacji;
- h) generalną skłonność do podejmowania przez Bank ryzyka – apetyt na ryzyko.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

1. procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
2. identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
3. system limitów ograniczających ryzyko;
4. system informacji zarządczej;
5. odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, o których mowa w ust. 4, zaliczane są:

1. ryzyko kredytowe;
2. ryzyko operacyjne;
3. ryzyko walutowe;
4. ryzyko koncentracji;
5. ryzyko płynności;
6. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
7. ryzyko kapitałowe;
8. ryzyko braku zgodności.

2.1.1 Strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka:

Ryzyko kredytowe w tym koncentracji

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka kredytowego jest:

1. wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
2. utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 5%.
3. utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33 %;
4. identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
5. ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
2. ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
3. inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 35% funduszy własnych Banku.
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 75% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;

6. dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiającego podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka koncentracji jest:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
2. ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 250% uznanego kapitału;
3. ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 19% uznanego kapitału;
4. ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

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

1. wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
2. prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
3. utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 5% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
4. zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80 % ich udziału w portfelu kredytowym.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

1. wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi
2. prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
3. utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 10 % całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
4. zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 20 % ich udziału w portfelu kredytowym.

W ramach ryzyka kredytowego wyodrębniamy ryzyko zarządzania ekspozycjami kredytowymi nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi. Bank dąży do zarządzania tymi ekspozycjami w sposób zapewniający ograniczenie ryzyka powstania zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia zagrożenia upadłością.

Cel strategiczny z zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi to zapewnienie w średnim terminie realizacji celów związanych z oczekiwanym poziomem portfela zagrożonego oraz poziomem rezerw celowych Banku, zgodnie z wymogami IPS-0SGB oraz założeniami planu finansowego Banku i wewnętrznego Planu Naprawy.

Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

1. optymalizacja 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.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

1. systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
2. systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
3. skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
4. odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
5. procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
6. planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

Ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
2. prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na 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 wypływy netto w danej walucie obcej;

4. podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
5. niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.
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 wymaganym przepisami poziomie;
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) na poziomie nieujemnym;
9. dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;

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

Ryzyko stopy procentowej

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 20% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania, 15% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego , 10% annauzlizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji oraz 2% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
2. ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
3. zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp referencyjnych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
4. dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Ryzyko kapitałowe

Długoterminowe cele w zakresie ryzyka kapitałowego obejmują:

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, 13,5%
4. posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 11,5%
5. posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 10,0%

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. przekazywanie na fundusze własne minimum 80% nadwyżki bilansowej;
2. 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 powyżej;
3. nie angażowanie się kapitałowo w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
4. utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.

Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmuje:

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 komórki ds. zgodności

2.1.2 Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem

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

1. na pierwszy poziomie 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;
 - b) działalność komórki do spraw zgodności.
3. na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

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

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:

1. Wydział Kredytów,
2. Dział kasowo – skarbcowy i PPP i FT,
3. Dział księgowości, rozliczeń i sprawozdawczości,
4. Dział administracyjno – gospodarczy,
5. Koordynator działu księgowości, rozliczeń i sprawozdawczości,
6. Punkt kasowy,
7. Komitet Kredytowy,
8. Zespół ds. depozytów,
9. Zespół ds. analiz kredytowych,
10. Stanowisko ds. windykacji i restrukturyzacji,
11. Stanowisko ds. teleinformatycznych ASI.

W ramach poziomu drugiego lit. A) funkcjonują następujące komórki organizacyjne i

stanowiska:

1. Zespół ds. ryzyk bankowych i monitoringu,
2. Inspektor danych osobowych.

W ramach poziomu drugiego lit. b) funkcjonuje stanowisko ds. polityki zgodności i kontroli wewnętrznej.

Pracownicy/ komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie o którym mowa w lit. a) wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza;
2. Zarząd;
3. Komitet Kredytowy - uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank;
4. Zespół ds. ryzyk bankowych i monitoringu - monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
5. komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) odpowiedzialne za:
 - a) sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych,
 - b) zarządzanie nadwyżką środków,
 - c) zarządzanie bieżącą pozycją walutową,
 - d) sprzedaż kredytów,
 - e) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji,
 - f) pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego.

Rada Nadzorcza:

1. sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność;
2. zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
3. zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jego przestrzeganie;
4. zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
5. sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
6. wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
7. monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
8. sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków;
9. określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
10. zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
11. corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd:

W systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie spójne ze strategią zarządzania Bankiem, system zarządzania ryzykiem, w tym:

1. określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
2. opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania ryzykiem;

3. odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur, monitoruje ich przestrzeganie;
4. odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
5. zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem;
6. nadzoruje zarządzanie ryzykiem;
7. nadzoruje wielkość i profil ryzyka;
8. ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej;
9. wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
10. odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
11. zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.

Komitet Kredytowy realizuje zadania opisane w regulaminie oraz Zespół ds. ryzyk bankowych i monitoringu realizuje zadania opisane w procedurach Banku.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

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

Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru/ szacowania ryzyka w oparciu o metody i modele

dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości, charakteru oraz zmienności poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Metody/ modele, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie, weryfikację historyczną i planowane działania generujące ryzyko. Przegląd i aktualizacja metod/ modeli lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

1. Ryzyko kredytowe

Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach:

1. ryzyka pojedynczej transakcji;
2. ryzyka portfela kredytowego,

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 / różnicy wartości rezerw i aktualizacji w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
 - ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń 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:

1. w odniesieniu do maksymalnej kwoty jednostkowej:

Tabela 1 Wysokość limitów jednostkowych

Lp.	Rodzaj ekspozycji kredytowej	Maksymalna kwota jednostkowa (w tys. zł)
1	Kredyt na finansowanie działalności rolniczej	2700,00
2	Kredyt dla przedsiębiorców	2700,00
3	Kredyt dla przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni	2700,00
4	Kredyt konsumencki	255,55
5	Kredyt mieszkaniowy	500,00
6	Pożyczka hipoteczna	300,00
7	Kredyt dla jednostki samorządu terytorialnego	2700,00
8	Gwarancja lub poręczenie udzielone - dla podmiotu niefinansowego - dla jednostki samorządu terytorialnego	500,00 500,00

2. w odniesieniu do maksymalnego okresu kredytowania:

Tabela 2 Maksymalne okresy kredytowania

Lp.	Rodzaj ekspozycji kredytowej	Maksymalny okres kredytowania (w latach)
1	Kredyt na działalność rolniczą	25
2	Kredyt mieszkaniowy	25
3	Kredyt konsumencki	7
4	Kredyt w rachunku bieżącym	3
5	Kredyt w ROR	5
6	Kredyt na działalność gospodarczą	10
7	Pożyczka hipoteczna	25

W obszarze ryzyka koncentracji bank stosuje limity:

W celu ograniczenia ryzyka bank przyjął następujące limity:

- 1) w jeden podmiot lub podmioty powiązane – maksymalnie 25% uznanego kapitału;
- 2) wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących stanowisko kierownicze w Banku, podmiotów powiązanych z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko – maksymalnie 25% kapitału podstawowego Tier I.

W Banku zostały ustalone dodatkowe limity na łączną kwotę ekspozycji wobec jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych klientów w wysokości:

Tabela 3 Wysokość limitów koncentracji podmiotowej

L.p.	Łączna wartość	Maksymalna wysokość
1	dużych ekspozycji	200 % uznanego kapitału
2	istotnych ekspozycji	350 % uznanego kapitału

Wysokości limitów ustanowionych na poszczególne sektory gospodarcze, wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami przedstawiają się następująco:

Tabela 4 Wysokość limitów koncentracji branżowej

L.p.	Nazwa	Maksymalna wysokość
1	Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	600% uznanego kapitału
2	Przetwórstwo przemysłowe	40% uznanego kapitału
3	Energetyka	10% uznanego kapitału
4	Budownictwo	60% uznanego kapitału
5	Handel	50% uznanego kapitału
6	Transport	50% uznanego kapitału
7	Gastronomia i hotelarstwo	20% uznanego kapitału
8	Administracja publiczna	20% uznanego kapitału
9	Pozostałe branże	20% uznanego kapitału
10	Ekspozycje nie mające przypisanego EKD w tym: - osoby fizyczne - usługi gdzie indziej nie sklasyfikowane	200% uznanego kapitału 100% uznanego kapitału 100% uznanego kapitału

Wysokości limitów ustanowionych na poszczególne rodzaje zabezpieczenia przedstawiają się następująco:

Tabela 5 Wysokość limitów koncentracji zabezpieczeń

L.p.	Rodzaj/dostawca zabezpieczenia	Maksymalna wysokość
1	Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	75% uznanego kapitału
2	Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	50% uznanego kapitału
3	Hipoteka pozostała	450% uznanego kapitału
4	Zastaw rejestrowy	50% uznanego kapitału
5	Gwarancje i poręczenia	30% uznanego kapitału
6	Cesja polisy	10% uznanego kapitału
7	Kaucja	10% uznanego kapitału

8	Blokada lokaty	10% uznanego kapitału
9	Inne (weksel, pełnomocnictwo/ cesja z rachunku bieżącego, ubezpieczenie kredytu, przewłaszczenie rzeczy ruchomej)	200% uznanego kapitału

W obszarze ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych Bank nie ustalił dodatkowych limitów zaangażowani. W banku występują limity określające apetyt na ryzyko tj.:

Tabela 6 Wysokość limitów detalicznych ekspozycji kredytowych

Lp.	Rodzaj limitu	Maksymalna wartość
1	udział portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych w portfelu detalicznych ekspozycji kredytowych;	10%
2	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym ogółem	20%

W obszarze ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank stosuje następujące limity:

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

1) udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu EKZH w podziale na grupy klientów wg podmiotu przedstawia się następująco:

- Przedsiębiorstwa i spółki oraz spółdzielnie – 10% EKZH,
- Przedsiębiorcy indywidualni -15% EKZH,
- Osoby prywatne- 30% EKZH,
- Rolnicy indywidualni -95% EKZH,
- Pozostałe jednostki -10% EKZH,
- Jednostki samorządu terytorialnego -5% EKZH.

2) struktura portfela EKZH wg kryterium zabezpieczeń:

- Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej – 20% EKZH,
- Hipoteka na nieruchomości komercyjnej – 15% EKZH,
- Hipoteka pozostała- 95% EKZH.

Ponadto, Bank przyjął limit ograniczający ryzyko całego portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie 600% kapitału uznanego.

2. Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

- a) na podstawie incydentów/ zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce,
- b) na podstawie oceny zdarzeń, które mogą zaistnieć/ zdarzeń potencjalnych w oparciu o:
 - „mapę ryzyka operacyjnego”,
 - testy warunków skrajnych,
 - Kluczowe Wskaźniki Ryzyka,
 - samoocenę ryzyka.

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

- a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
- b) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
- c) stosowanie mechanizmów kontrolnych,
- d) transferowanie ryzyka,
- e) stosowanie planów ciągłości działania.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

Tabela 7 wysokość limitów ryzyka operacyjnego

Lp.	Rodzaj limitu/ klasa zdarzenia	Limit w tys. zł
1	Oszustwa wewnętrzne	0
2	Oszustwa zewnętrzne	50
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	60
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0
6	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	2
7	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	2

3. Ryzyko płynności

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

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

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- a) stosowanie systemów 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:

Tabela 8 Wysokość limitów ryzyka płynności

Lp.	Rodzaj limitu	Wartość
1	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	Minimum 1
2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	Minimum 1
3	Limit wskaźnika LCR	Minimum 100%
4	Limit wskaźnika NSFR	Minimum 111%
5	Limit luki niedopasowania dla poszczególnych przedziałów czasowych	Do roku minimum 1 Powyżej roku maksimum 1
6	Udział zobowiązań pozabilansowych w sumie bilansowej	Maksimum 10%
7	Udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej	Maksimum 20%
8	Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	Maksimum 105%
9	Aktywa nieobciążone powiększone o zobowiązania	Maksimum 100%

	pozabilansowe otrzymane/ pasywa niestabilne	
--	---	--

4. Ryzyko stopy procentowej

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

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

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) dopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz stóp referencyjnych.

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

Tabela 9 Wysokość limitów ryzyka stopy procentowej

Lp.	Rodzaj limitu	wartość
1	maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	20% annualizowanego wyniku odsetkowego
2	maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	15% annualizowanego wyniku odsetkowego
3	maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie	10% annualizowanego wyniku odsetkowego
4	maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku	2% funduszy własnych Banku

5. Ryzyko walutowe

Bank mierzy ryzyko walutowe w oparciu o:

- wyznaczanie pozycji walutowych,
- analizę wskaźników,
- testy warunków skrajnych,
- ocenę innych rodzajów ryzyka.

Bank ogranicza ryzyko walutowe poprzez:

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

W obszarze ryzyka walutowego bank stosuje następujące limity:

Tabela 10 Wysokość limitów ryzyka walutowego

Lp.	Rodzaj limitu	wartość
1	Całkowita pozycja walutowa	Maksymalnie 2% funduszy własnych
2	Otwartych indywidualnych pozycji walutowych netto	1,3% funduszy własnych Banku – dla EUR; 0,2% funduszy własnych Banku – dla USD, 0,5% funduszy własnych Banku – dla GBP.
3	aktywów płynnych (stan gotówki w kasie, środki na rachunkach nostro oraz depozyty jednodniowe) dla każdej waluty oddzielnie, na poziomie równym sumie	50 % środków zgromadzonych przez klientów na rachunkach a`vista, bieżących i terminowych dla EUR; 15% środków zgromadzonych przez klientów na rachunkach a`vista, bieżących i terminowych dla USD; 15% środków zgromadzonych przez klientów na rachunkach a`vista, bieżących i terminowych dla GBP;

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:

Tabela 11 Wysokość limitów alokacji kapitału:

Lp.	Rodzaj ryzyka	Wartość % w stosunku do funduszy własnych
1	Ryzyko kredytowe -kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe - dodatkowy wymóg kapitałowy	55,0% 5,0%
2	Ryzyko operacyjne - kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne - dodatkowy wymóg kapitałowy	8,3% 0,0%
3	Ryzyko operacyjne - kapitał regulacyjny na ryzyko walutowe - dodatkowy wymóg kapitałowy	1,5% 1,0%
4	Ryzyko koncentracji	0,0%
5	Ryzyko płynności	0,6%
6	Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	2,0%
7	Ryzyko kapitałowe	0,6%

7. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności Bank definiuje jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności stanowi, obok funkcji kontroli, drugi element zapewnienia zgodności w Banku. W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawa (zewnętrznymi i wewnętrznymi), lecz również normami, które charakteryzują bank, jako instytucję zaufania publicznego.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację ryzyka,
- 2) ocenę ryzyka,
- 3) kontrolę ryzyka,
- 4) monitorowanie ryzyka,
- 5) raportowanie.

Skutkami naruszeń compliance w zakresie ryzyka braku zgodności mogą być:

- 1) wystąpienie sankcji prawnych bądź regulaminowych;
- 2) materialne straty finansowe;
- 3) naruszenie lub utrata reputacji Banku.

Ryzyka braku zgodności zostało przez Bank zidentyfikowane jako ryzyko

trudnomierzalne. Z uwagi na fakt, iż incydenty compliance w znacznej części mają podobny charakter do zdarzeń ryzyka operacyjnego dzięki czemu oba rodzaje ryzyka nakładają się na siebie Bank przyjmuje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko braku zgodności zawiera się w kapitale wewnętrznym na ryzyko operacyjne.

W stosunku do ryzyk uznanych przez Bank za istotne opracowane zostały metody pomiaru oraz system raportowania, opisany szczegółowo w procedurach dotyczących zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk. Za pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego odpowiedzialny jest Zespół ds. ryzyk bankowych i monitoringu, który raportuje wyniki przeprowadzanych analiz Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:

- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- 2) profilu ryzyka;
- 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
- 4) wyników testów warunków skrajnych;
- 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.

Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa odrębna regulacja.

W Banku Spółdzielczym w Kruszwicy stworzony został sprawny i efektywnie działający system zarządzania ryzykiem braku zgodności. Zarząd Banku przyjął zasady zarządzania niniejszym ryzykiem, która zawiera podstawowe zasady działania pracowników Banku i wyjaśnia główne procesy identyfikujące ryzyko braku zgodności oraz umożliwiające zarządzanie ryzykiem na wszystkich szczeblach organizacji banku. Zarówno zasady

zarządzania ryzykiem oraz zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku w zakresie sprawowanego nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności. Zarząd Banku w zakresie stworzonego systemu zarządzania niniejszym ryzykiem wyznaczył Stanowisko ds. polityki zgodności i kontroli wewnętrznej, które realizuje zadania komórki ds. zgodności. W Banku na każdym szczeblu stworzony został system informacji zarządczej, dzięki któremu Zarząd i Rada Nadzorcza mogą systematycznie oceniać efektywność i adekwatność zarządzania ryzykiem braku zgodności. Proces zarządzania omawianym ryzykiem wspiera system kontroli wewnętrznej, który również w zakresie realizowanych czynności kontrolnych identyfikuje i weryfikuje ryzyko braku zgodności. W Banku na dzień 31.12.2020r. realizowane były wytyczne Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017r w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach w zakresie stworzenia zarządzania ryzykiem braku zgodności. Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 10.03.2021r. oceniła stworzony proces zarządzania ryzykiem braku zgodności jako sprawny, efektywny i wspierający system zarządzania Bankiem.

2.1.4 Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kruszwicy oświadcza, że dane zawarte w niniejszej „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Kruszwicy oświadcza, że przyjęty system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do profilu ryzyka towarzyszącego działalności banku oraz Strategii Banku.

Marek Mrówczyński – Prezes Zarządu Banku	
Anita Ostrowska – Wiceprezes Zarządu Banku ds. finansowo - księgowych	
Alicja Dworczak – Wiceprezes zarządu ds. handlowych	

2.1.5 Oświadczenie na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kruszwicy oświadcza, iż wdrożył kompleksowy system zarządzania ryzykiem, który jest adekwatny do profilu ryzyka. Kluczowe wskaźniki i dane liczbowe przedstawione zostały w tabeli poniżej.

Tabela 12 Kluczowe wskaźniki i dane liczbowe w procesie zarządzania w Banku

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość
Ryzyko kredytowe		
Udział kredytów w sumie bilansowej	Max 75,0 %	52,38%
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	Max 5,0 %	1,53%
Udział portfela kredytów do depozytów	Max 90,0 %	59,38%
Ryzyko operacyjne		
Straty poniesione z tytułu zdarzeń + 20% BIA	Max 50,0 %	33,60%
Wskaźnik rotacji kadr	Max 2,0 %	0,00%
Liczba oszukańczych transakcji zewnętrznych	Max 2,0%	0,00%
Ryzyko walutowe		
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	1,20%
Ryzyko płynności		
M3	Min 1,0%	3,97%
LCR	Min 100,0%	189,80%
NSFR	Min 111,0%	154,00%
Ryzyko stopy procentowej		
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania do annualizowanego wyniku odsetkowego zakładając zmianę stóp o 100 p. b.	Max 20,0 %	15,80%
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego do annualizowanego wyniku odsetkowego zakładając zmianę stóp o 100 p. b.	Max 15,0 %	11,20%
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie w funduszach własnych przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 p. b.	Max 5,0 %	3,80%
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania łącznie w funduszach własnych przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 p. b.	Max 10,0%	7,80%
Zmiany wartości ekonomicznej Banku w funduszach własnych	Max 2,0%	1,40%
Ryzyko kapitałowe		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 10,0 %	19,23%
Współczynnik kapitału Tier I	Min 11,5 %	19,23%
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 13,5%	19,23%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	Min 8,0%	18,51%
Kapitał regulacyjny / fundusze własne	Max 64,8%	41,60%
Kapitał wewnętrzny / fundusze własne	Max 74,0 %	43,20%

Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 5,0%	8,26%
-----------------------------	----------	-------

Marek Mrówczyński – Prezes Zarządu Banku	
Anita Ostrowska – Wiceprezes Zarządu Banku ds. finansowo - księgowych	
Alicja Dworcak – Wiceprezes zarządu ds. handlowych	

2.2 Informacja w zakresie zasad zarządzania

2.2.1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego.

Członkowie Zarządu Banku i Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie zajmują stanowisk dyrektorskich.

2.2.2. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru Członków Zarządu oraz ich wiedzy, umiejętności i doświadczenia.

Rada Nadzorcza wykonuje funkcje nadzorczą. Rada sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach. Na podstawie „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Kruszwicy” dokonano odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i stwierdzono, że posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

Reprezentują odpowiedni poziom etyczny oraz są w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu, pozwalającą w sposób właściwy wykonywać funkcje w Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej działalności. W Banku funkcjonuje „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Kruszwicy”. Celem oceny jest stwierdzenie czy poszczególni członkowie Zarządu z osobna oraz Zarząd kolegiąlnie dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności bankowej z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości Członków Zarządu, podczas której oceniła

wykształcenie, posiadane kwalifikacje, doświadczenie zawodowe, właściwość postawy wobec pełnionej funkcji a także omówiła odpowiedniość w zakresie nieposzlakowanej opinii. Na podstawie dokonanej oceny stwierdzono, iż członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem. Reputacja Członków Zarządu nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Rada Nadzorcza uznała, że postawa Członków Zarządu oraz ich zaangażowanie w realizowane czynności wpływają na wzrost osiągnięć ekonomiczno- finansowych i społecznych, pozwalają budować pozytywny wizerunek banku oraz umacniać reputację Banku i postrzeganie jako instytucji zaufania publicznego, bezpiecznej i przyjaznej klientowi.

2.2.3 Utworzenie (bądź nie) przez instytucję oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby odbytych posiedzeń komitetu.

W Banku nie utworzono oddzielnego komitetu ds. ryzyka, w Banku funkcjonuje Zespół ds. ryzyk bankowych i monitoringu. W banku rolę doradczą pełni Komitet Audytu. Zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, Rada Nadzorcza dokonała wyboru Komitetu Audytu. Zgłoszono kandydaturę trzech osób, którzy zostali uprzednio ocenieni pod względem niezależności. Osoby te spełniają wymogi wskazane w art. 129 ust.1 ww. ustawy, tj. posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Komitet został w Banku powołany w celu wspierania działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. W 2020r. odbyło się 6 posiedzeń Komitetu Audytu.

2.2.4. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego.

W Banku funkcjonuje system bieżącego i okresowego informowania i raportowania o istotnych rodzajach ryzyka a podstawą monitorowania procesu zarządzania ryzykiem jest formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.

System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:

- rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku,
- profilu ryzyka,
- stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych,
- wyników testów warunków skrajnych,

- skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem,

Zarząd Banku otrzymuje raporty z zakresu oceny poziomu ryzyka w cyklach miesięcznych, kwartalnych, półrocznych oraz rocznych zgodnie zapisami Instrukcji „System informacji Zarządczej”. Rada Nadzorcza otrzymuje raporty w cyklach kwartalnych, półrocznych lub rocznych.

3. Zakres stosowania wymogów rozporządzenia

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

4. Fundusze własne

4.1 Budowa funduszy własnych

Na dzień 31.12.2020r. Bank posiadała następujące składniki funduszy własnych:

Tabela 13 Wysokość poszczególnych składników funduszy własnych

Lp.	Pozycja	Kwota w zł
1	Kapitał zasobowy	12 466 287,58
2	Fundusz udziałowy	1 443 000,00
3	Fundusz ogólnego ryzyka	4 130 000,00
4	Fundusz aktualizacji wyceny	145 094,47
5	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	18 184 382,05
6	Wartości niematerialne i prawne – okres przejściowy	- 715 352,59
7	Kapitał z aktualizacji wyceny	- 145 094,47
8	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I (w szczególności niezamortyzowana kwota udziałów)	-88 800,00
9	Kapitał podstawowy Tier I	17 235 134,99
10	Kapitał Tier I	17 235 134,99
11	Kapitał Tier II	0,00
12	Łączny kapitał	17 235 134,99
13	Aktywa ważone ryzykiem razem	89 628 133,76
14	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,23%
15	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,23%
16	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,23%

Liczba członków banku na dzień 31.12.2020r. wyniosła 287 członków. Wartość jednej jednostki udziałowej wynosiła na koniec 2020 roku 3 700,00 zł. udziałowcy posiadali łącznie 390 jednostek udziałowych.

4.2 Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier

1. Fundusze własne Banku obejmują:
 - 1) kapitał Tier I;
 - 2) kapitał Tier II.
2. Kapitał Tier I Banku obejmuje:
 - 1) kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:
 - a) wpłacony fundusz udziałowy, z zastosowaniem przepisów, o których mowa w § 8,
 - b) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody KNF,
 - c) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po podjęciu przez Bank decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy,
 - d) w ramach skumulowanych, innych całkowitych dochodów:
 - fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego,
 - e) kapitał rezerwowy,
 - f) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;
 - 2) pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:
 - a) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej ,
 - b) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,
 - d) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu, w tym utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, których skutki nie zostały odniesione na fundusze,

- e) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
- f) pozycje, które należy odliczyć od pozycji dodatkowych w Tier I, których wartość przekracza wartość kapitału dodatkowego Tier I;
- g) dodatkowe korekty wartości jako 0,1% sumy wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenionych według wartości godziwej;

3) kapitał dodatkowy Tier I, który stanowi:

- a) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 52 CRR,
- b) w ramach korekt okresu przejściowego – obligacje zaliczone do funduszy własnych Banku na podstawie Uchwały KNF nr 314/2009 z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku;

4) pomniejszenia kapitału dodatkowego Tier I:

- a) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do dodatkowego kapitału podstawowego, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
- b) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
- c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,
- d) pozycje, które należy odliczyć od pozycji Tier II, których wartość przekracza wartość kapitału Tier II.

3. Kapitał Tier II Banku obejmuje:

- 1) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 63 CRR;
- 2) pożyczki podporządkowane;
- 3) rezerwę na ryzyko ogólne do wysokości 1,25% aktywów ważonych ryzykiem; którą Bank tworzy zgodnie z Instrukcją tworzenia rezerw na ryzyko ogólne w Banku Spółdzielczym w kruszwicy;
- 4) pomniejszenia kapitału Tier II:
 - a) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,

- b) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
- c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.

5. Adekwatność kapitałowa

5.1 Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

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.

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

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

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 74%. Na datę informacji relacja wynosiła 43,4%.

5.2 Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

Tabela 14 Wymóg regulacyjny dla każdej z klas ekspozycji oddzielnie

Kategoria	Wartość aktywów ważonych ryzykiem w zł	Wymóg kapitałowy

Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 476 900,00	118 152,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0,00	0,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	10 909,82	872,78
Ekspozycje wobec instytucji	0,00	0,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 658 956,51	212 716,52
Ekspozycje detaliczne	44 859 178,53	3 588 734,29
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	26 017 257,63	2 081 380,62
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	792 615,15	63 409,21
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,00	0,00
Ekspozycje kapitałowe	2 583 100,00	206 648,00
Inne pozycje	1 298 523,24	103 881,85
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	79 697 440,88	6 375 795,27

5.3 Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne

Tabela 15 Wymóg regulacyjny na ryzyko operacyjne

	2018	2019	2020
Przychody z tytułu odsetek	5 961 581,99	6 335 779,16	4 540 846,33
Koszty z tytułu odsetek	1 747 075,22	1 865 225,27	874 245,13
Przychody z tytułu prowizji	1 085 446,05	1 050 866,11	1 053 286,69
Koszty z tytułu prowizji	77 370,12	80 784,52	105 208,26
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wart.	0,00	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	43 229,00	51 784,04	51 735,92
Pozostałe przychody operacyjne	78 940,76	103 383,00	282 138,15
Wynik	5 344 752,46	5 595 802,52	4 948 553,70
Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne	x		794 455,43

5.4 Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego

Tabela 16 Wysokość wymogów regulacyjnych dla poszczególnych ryzyk

Ryzyko	Regulacyjny wymóg kapitałowy w zł
--------	-----------------------------------

Kredytowe	6 375 795,27
Operacyjne	794 455,43
Walutowe	0,00
Razem	7 170 250,70

5.5 Dodatkowe wymogi kapitałowe, szacowanie kapitału wewnętrznego

Łączna wartość wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31.12.2020 roku stanowiła kwotę 7 447 692,03 zł i była wynikiem ryzyka ponoszonego przez Bank z wymogów regulacyjnych oraz dodatkowych wymogów kapitałowych na ryzyka istotne:

Tabela 17 Wysokość wymogu wewnętrznego dla poszczególnych ryzyk

Ryzyko	Kapitał wewnętrzny w zł
Kredytowe	6 375 795,27
Walutowe	81 843,97
Operacyjne	794 455,43
Koncentracji	0,00
Stopy procentowej w portfelu bankowym	195 597,36
Płynności	0,00
Kapitałowe	0,00
Razem	7 447 692,03
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	18,51%

6. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta

Bank nie ogłasza informacji w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta, ponieważ w banku nie wystąpiły instrumenty pochodne oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu w rozumieniu art. 439 CRR.

7. Bufory kapitałowe

Tabela 18 Ujawnienia w zakresie bufora antycyklicznego

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego dane w zł		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	89 628 133,76 zł
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,00 zł
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora	0,00 zł

8. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

Obowiązek ujawniania nie dotyczy Banku.

9. Ryzyko kredytowe

9.1 Definicja dla należności przeterminowanych i zagrożonych

Ekspozycje przeterminowane – ekspozycja, której przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza, w przypadku ekspozycji detalicznych 400,00 zł, zaś w przypadku pozostałych klas ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 2000,00 zł zgodnie z podejściem określonym w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego; W przypadku, gdy kredytobiorca posiada kilka ekspozycji, ale tylko części z nich dotyczy niewykonania zobowiązania, do tej klasy zaliczane są ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – w przypadku ekspozycji wobec klientów detalicznych; wszystkie ekspozycje kredytobiorcy w przypadku pozostałych klientów. Bank rozróżnia następujące rodzaje należności zagrożonych:

1) w odniesieniu do ekspozycji kredytowych innych niż detaliczne:

- ekspozycje kredytowe „poniżej standardu” – opóźnienie w spłacie od 3- 6 m-cy,
- ekspozycje kredytowe „wątpliwe” - opóźnienie w spłacie od 6- 12 m-cy,
- ekspozycje kredytowe „stracone” - opóźnienie w spłacie pow. 12 m-cy

2) w odniesieniu do ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych:

- ekspozycje kredytowe „normalne” – opóźnienie w spłacie nie przekracza 6 m-cy,
- ekspozycje kredytowe „stracone” – opóźnienie w spłacie przekracza 6 m-cy,

9.2 Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Bank uznaje za korekty wartości - różnice pomiędzy wartością nominalną należności pomniejszoną o rezerwy celowe oraz z tytułu utraty wartości bilansowej wycenianej według zamortyzowanego kosztu - korekty uwzględniają niezamortyzowaną prowizję podlegającą rozliczeniu według efektywnej stopy procentowej dla należności wycenianych według zamortyzowanego kosztu. Za rezerwy celowe Bank przyjmuje odpisy równoważące skutki ryzyka w działalności tworzone na podstawie przepisów rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

W 2020 roku Bank naliczał rezerwy celowe w następujący sposób:

- kredyty detaliczne w sytuacji normalnej oraz kredyty w sytuacji pod obserwacją - 1,5% - z uwagi na tworzenie przez Bank rezerwy na ryzyko ogólne w 2020 roku nie tworzone rezerw

celowych od powyższych kredytów,

- kredyty poniżej standardu - 20%,

- kredyty wątpliwe - 50%,

-stracone- 100%.

9.3 Klasy ekspozycji kredytowych, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące klasy/ kategorie:

Tabela 19 Wartość ekspozycji w poszczególnych klas

Lp.	Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji w zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2019r do 31.12.2020r.
1.	Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	1 300 867,47	1 348 237,49
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0,00	0,00
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	54 549,08	83 028,61
4.	Ekspozycje wobec instytucji	89 830 672,23	87 530 166,00
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	2 401 975,44	22 948 615,68
6.	Ekspozycje detaliczne	72 261 694,00	25 587 676,45
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	30 588 660,55	57 052 804,51
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	791 932,01	239 700,00
9.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0,00	0
10.	Ekspozycje kapitałowe	2 583 100,00	2 583 300,00
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00
12.	Inne ekspozycje	3 012 620,18	3 204 533,19
RAZEM		202 826 070,96	200 578 061,93

9.4 Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego określonego w statucie Banku, zatwierdzonego przez KNF. Obszarem, na którym działa Bank jest teren województwa kujawsko-pomorskiego oraz powiat koniński. W ocenie Banku ryzyko kredytowe na terenie działania Banku jest jednorodne i nie zachodzi potrzeba badania zaangażowania w poszczególne gminy bądź powiaty.

9.5 Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

Tabela 19 Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

Nazwa branży	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe w zł	Struktura
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	81 462 408,85	70,37%
Przetwórstwo przemysłowe	4 520 781,22	3,91%
Budownictwo	8 409 945,66	7,27%
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	1 849 911,37	1,60%
Transport i gospodarka magazynowa	2 755 269,11	2,38%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	404 795,22	0,35%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	60 163,22	0,05%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	842 160,42	0,73%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	258 241,45	0,22%
Pozostała działalność usługowa	17 892,50	0,02%
Osoby fizyczne(grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych)	15 166 578,34	13,10%
Razem	115 748 147,36	100,00%

9.6 Struktura portfela kredytowego według podmiotów

Tabela 20 Struktura portfela kredytowego według podmiotów (wartość nominalna)

Portfel podmiotowy	Wartość w zł	Struktura w %
Przedsiębiorstwa i spółki oraz spółdzielnie	5 503 224,08	5,15%
Przedsiębiorcy indywidualni	10 103 294,08	9,47%
Osoby prywatne	14 949 673,14	14,02%
Rolnicy indywidualni	75 412 793,23	70,70%
Pozostałe jednostki	706 454,00	0,66%
Jednostki samorządu terytorialnego	0 00	0,00%
Razem	106 675 438,53	100,00%

9.7 Struktura portfela kredytowego według produktów

Tabela 20 Podział ekspozycji kredytowych według produktów (wartość nominalna)

Rodzaj jednorodnego instrumentu finansowego	Wartość w zł	Struktura w %
Na działalność gospodarczą	12 684 855,94	11,90%
Kredyty na cele konsumpcyjne	1 483 385,42	1,40%
Na działalność rolniczą bez kredytów preferencyjnych	36 747 253,68	34,44%
Na działalność rolniczą z kredytami preferencyjnymi	33 039 969,75	30,97%
Kredyty w RB	8 547 232,21	8,02%
Kredyty w ROR	61 663,21	0,05%
Kredyty mieszkaniowe	13 404 624,32	12,56%
Inne	706 454,00	0,66%
Razem	106 675 438,53	100,00%

9.8 Podział ekspozycji należności według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

Tabela 21 Struktura ekspozycji należności w zł

PL N	Termin zapadalności	Banki centraln e	Banki i oddziały instytucji kredytowyc h	Pozostałe instytucje sektora finansowe go	Przedsiębiorst wa	Gospodarst wa domowe	Instytucje niekomercyj ne działające na rzecz gospodarstw
---------	------------------------	------------------------	--	---	----------------------	-------------------------	---

							domowych
	Bez określonego terminu	1638933	22527235	879863		1079924	0
	<=1 tydzień		29850000			18043	1389
	>1tydzień<=1 miesiąc		6000000		16667	316497	10904
	>1miesiąc<=3miesiące		20000000		1010121	3834250	24585
	>3miesiące<=6miesięcy				663078	3165881	36878
	>6miesięcy<=1 roku				223079	9850681	133756
	>1roku<=2 lata				890004	14671115	126677
	>2lata<=5lat				2128041	30850463	236134
	>5lat<=10lat		10000000		572234	23136666	85779
	>10lat<=20lat					12362889	50352
	>20lat					1179351	
Inne	Bez określonego terminu	75164	2216018				
	Suma	1714097	90593253	879863	5403224	10046560	706454

9.7 Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii branż

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych dla branż przedstawia się następująco:

Tabela 22 Struktura ekspozycji zagrożonych – dane w zł

Rodzaj ekspozycji	Poniżej standardu	Wątpliwe	Stracone
Rolnictwo	7 251,00	103 360,00	19 788,23
Transport	0,00	81 776,00	667 362,34
Budownictwo	0,00	0,00	270 357,13
Przetwórstwo	0,00	0,00	466 347,67
Pozostałe	0,00	0,00	3 250,00
Osoby fizyczne	0,00	0,00	12 729,69
Razem	7 251,00	185 136,00	1 439 835,06

Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka w podziale na branże:

Tabela 23 Struktura rezerw w podziale na branże(rezerwy z odpisami):

Rodzaj ekspozycji	Poniżej standardu	Wątpliwe	Stracone
Rolnictwo	1 451,13	51 611,14	21 339,68
Transport	0,00	40 974,08	229 497,10
Budownictwo	0,00	0,00	371 643,83
Przetwórstwo	0,00	0,00	466 423,94
Pozostałe	0,00	0,00	17 892,50
Osoby fizyczne	0,00	0,00	31 889,04
Razem	1 451,13	92 585,22	1 138 686,09

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

Tabela 24 Struktura rezerw dla ekspozycji zagrożonych ogółem

Kategoria	Saldo początkowe		Saldo końcowe		Zmiany	
	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki
Poniżej standardu	147 274,81	1 429,41	1 443,74	7,39	- 145 831,07	- 1 422,02
Wątpliwe	109 724,71	800,62	92 421,04	164,18	- 17 303,67	- 636,44
Stracone	855 070,88	337 143,82	997 062,64	141 623,46	141 991,76	- 195 152,06

10. Ryzyko kredytowe kontrahenta

Nie dotyczy Banku.

11. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Bank stosuje rzeczywistą lub nierzeczywistą ochronę kredytową, według metody uproszczonej ujmowania zabezpieczeń (dla ochrony kredytowej rzeczywistej).

Ochrona kredytowa rzeczywista oznacza, że w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, niewypłacalności, upadłości lub innego dotyczącego kontrahenta zdarzenia kredytowego określonego w transakcji, Bank może upłynnić, dokonać transferu, przejąć lub zatrzymać zabezpieczenie.

W przypadku ochrony kredytowej nierzeczywistej strona trzecia umowy zobowiązuje się do zapłacenia określonej kwoty, w przypadku powstania niewypłacalności dłużnika.

Metoda uproszczona ujmowania zabezpieczeń oznacza, że w przypadku ochrony kredytowej rzeczywistej ujmowania zabezpieczeń oznacza, że w przypadku ochrony kredytowej nie może być krótszy od rezydualnego terminu zapadalności ekspozycji.

Bank w 2020r. korzystał z techniki redukcji ryzyka kredytowego o charakterze kaucji na kwotę 200 tys. zł dla ekspozycji wobec przedsiębiorców.

12.Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

Bank nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej uznanej zewnętrznej instytucji oceny wiarygodności kredytowej, z wyjątkiem:

- 1) ocen rządu polskiego niezbędnych dla potrzeb ustalenia wag ryzyka dla ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego, ekspozycji wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych oraz ekspozycji wobec instytucji;
- 2) ocen nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej funduszom gwarantującym spłatę ekspozycji.

13.Ryzyko rynkowe

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

14.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 794 710,16 zł. Sumy strat rzeczywistych i potencjalnych z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowana w 2020 roku wyniosła 108 079,69 zł, co stanowi 13,59% kwoty wyliczonej rezerwowanej w wymogu kapitałowym.

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

Tabela 25 Rodzaje zdarzeń operacyjnych – dane w zł.

Kategorie ryzyka	Ilość	Wielkość straty rzeczywistej	Odzyskana strata rzeczywista	Wielkość straty potencjalnej
1. Oszustwa wewnętrzne	0	0,00	0,00	0,00
2. Oszustwa zewnętrzne	0	0,00	0,00	0,00
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w	342	37 559,35	0,00	67 789,71

miejscu pracy				
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0	0,00	0,00
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0	0,00	0,00
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	14	688,80	0,00	0,00
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1 484	24,16	0,00	2 017,67
Razem	1 840	38 272,31	0,00	69 807,38

W celu ograniczania ryzyka operacyjnego w 2020 roku podjęto działania w celu zobligowania pracowników do lepszej staranności w obszarze poprawności i kompletności w prowadzonych danych do systemu księgowego, przeprowadzono szkolenie w zakresie obsługi systemu informatycznego ze szczególnym uwzględnieniem miejsc obciążonych największą ilością błędów, przeprowadzono częstsze kontrole wewnętrzne w zakresie kasowości.

Najpoważniejszymi zdarzeniami operacyjnymi jakie wystąpiły w 2020 roku były:

- pomyłki, błędy pracowników przy wprowadzaniu danych do systemu,
- nieobecność pracowników.

Na dzień 31.12.2020 roku Bank zatrudniał 40 osób.

15. Ekspozycje kapitałowe

15.1 Metody wyceny i cele nabycia ekspozycji kapitałowych

Bank nie posiadał na dzień 31.12.2020 roku ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne).

Tabela 26 Wartość bilansowa, wartość rynkowa oraz wartość godziwa ekspozycji kapitałowych w zł

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość rynkowa	Wartość godziwa
1	Akcje w SGB- Bank S.A.	1 582 100,00	1 582 100,00	0,00
2	Udziały w SSO Poznań	1 000,00	1 000,00	0,00
RAZEM		1 583 100,00	1 583 100,00	0,00

15.2 Rodzaje, charakter oraz kwoty innych ekspozycji

Bank Spółdzielczy w Kruszwicy na koniec 2020 roku posiadał:

1. SGB-Bank S.A w Poznaniu Bankowe papiery wartościowe SGB-Banku S.A w Poznaniu o wartości bilansowej 1 006 729,59zł.

15.3 Zrealizowane zyski lub straty innych ekspozycji

Wysokość zysków i strat na dzień 31.12.2020 roku przedstawia się następująco:

1. W odniesieniu do bankowych Papierów Wartościowych bank osiągnął przychód w wysokości 32 040,01 zł. Kwotę tą stanowią przychody odsetkowe od Bankowych Papierów wartościowych wyemitowanych przez SGB – Bank S.A w Poznaniu.

16. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na dochody oraz w konsekwencji na zmianę funduszy własnych Banku.

Celem strategicznym polityki banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem na tych zmian na wynik finansowy Banku.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia:

- ryzyko przeszacowania – ryzyko niedopasowania terminów zmian oprocentowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- ryzyko bazowe – spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.

Pozostałe rodzaje ryzyka stopy procentowej tj. ryzyko krzywej dochodowości oraz ryzyko opcji klienta Bank uznaje jako nieistotne.

Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej z kwartalną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku w okresach kwartalnych

Na dzień 31 grudnia 2020 roku w ramach pomiaru ryzyka przeprowadzono testy warunków skrajnych. Do przeprowadzenia testu Bank zakłada zmianę stóp procentowych o 200 p. b. Do obliczeń Bank wykorzystuje łączny pomiar ryzyka przeszacowania i bazowego zakładając podstawową zmianę stopy o 200 p. b.

Tabela 27 Analiza wariantowa zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy:

Zmiana oprocentowania (+) wzrost / (-) spadek	Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy (w zł)	Udział w wyniku odsetkowym	Udział w funduszach własnych
(+) 2,00%	96 385,03	3,0%	0,6%
(+) 1,00%	48 192,52	1,5%	0,3%
(+) 0,50%	24 096,26	0,7%	0,1%

(+) 0,25%	12 048,13	0,4%	0,1%	Bank nie posiad
(-) 0,25%	- 12 048,13	- 0,4%	- 0,1%	
(-) 0,50%	- 10 309,92	- 0,3%	- 0,1%	
(-) 1,00%	- 159 753,52	- 4,9%	- 0,9%	
(-) 2,00%	- 659 856,80	- 20,2%	- 3,8%	

a portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela bankowego.

17. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Kruszwicy. Podlega ona zatwierdzeniu weryfikacji przez Radę Nadzorczą Banku. Jej realizacja podlega raz w roku ocenie kontroli wewnętrznej przez stanowisko ds. polityki zgodności i kontroli wewnętrznej.

Zgodnie z w/w polityką, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku są Członkowie Zarządu Banku.

Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje regulaminowa premia roczna.

Członkom Zarządu może być przyznana premia uznaniowa roczna ogółem w wysokości 2% rocznego zweryfikowanego wyniku finansowego netto z ograniczeniem do kwoty 5% osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego.

Przyznaną premię wypłaca się następująco:

50% wypłacane jest niezwłocznie po przyznaniu, pozostałe 50% odroczone zostaje na okres 3 lat.

Przyznanie premii o której mowa wyżej może nastąpić po dokonaniu przez Radę Nadzorczą pozytywnej oceny pracy członków Zarządu oraz spełnieniu warunków zawartych w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń”

Ocena efektów pracy dokonywana jest po zakończeniu roku i obejmuje 3 lata tj. rok miniony oraz 2 poprzednie lata.

Za lata 2018 i 2019 Rada Nadzorcza nie przyznała Zarządowi premii rocznej.

Kryteriami oceny efektów pracy są:

Kryteria ilościowe:

- zysk netto do wielkości planowanej
- jakość portfela kredytowego

Kryteria jakościowe:

- poziom zadowolenia klientów
- jakość zarządzania kadrami.

Przy ocenie pracy członków Zarządu Rada Nadzorcza uwzględnia również realizację kierunków działania banku na dany rok.

W wyniku oceny efektów pracy Zarząd za rok 2020 powinien otrzymać premię ponieważ zostały spełnione wszystkie wymienione wskaźniki a mianowicie:

Kryteria ilościowe

Zysk netto - plan 633 000,00 zł, wykonanie 645 698,42 zł tj. 102,00%

Wskaźnik jakości kredytów - plan 1,75 % - wykonanie 1,53%.

Wynagrodzenie wypłacone Członkom Zarządu za 2020 rok:

- stałe 354 109,80 zł
- zmienne 0,00zł

Rada Nadzorcza oceniając efekty pracy Zarządu za lata 2018-2020 nie przyznała Zarządowi zmiennego składnika wynagrodzeń za 2020 rok pomimo, że plan finansowy został wykonany.

18. Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:

a) komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;

b) centrala Banku odpowiada za gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów, Punkt kasowy za przyjmowanie środków.

- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół ds. ryzyk bankowych i monitoringu odpowiada za identyfikację, pomiar, monitorowanie i raportowanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych.

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 środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki pozyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie z Systemem 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) zabezpieczenie 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 krańcowej 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,
- 7) udzielenie kaucji, gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,
- 8) udzielenie pożyczki długoterminowej spełniającej warunki określone w Rozporządzeniu,

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 wykazał nadwyżkę płynności, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

Tabela 28 Nadwyżka aktywów płynnych

Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki w zł
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	11 519 069,00

Tabela 29 Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
Nadzorcza miara płynności długoterminowej (NSFR)	154,44%	111%
Wskaźnik LCR	189,80%	100%

Urealniona luka płynności dla przedziałów czasowych do 1 roku z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

Tabela 30 Urealniona luka płynności w tys. zł

Przedział płynności	do 1 tyg	>1 tyg <=1 m-ca	>1 m-cy <3 m-cy	> 3 m-cy <=6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok
Luka bilansowa prosta	15 907	- 1 411	19 479	- 9 882	- 4 869
Luka bilansowa skumulowana	15 907	14 496	33 974	24 092	19 223
Wskaźnik luki	1,37	1,29	1,64	1,36	1,24

Globalna luka płynności wyniosła 1,09 z pozabilansem i 1,12 bez pozabilansu.

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

Tabela 31 Rodzaje dodatkowych źródeł finansowania w zł

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
Otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	0,00	W ciągu 1 dnia
Otwarty niewykorzystany limit kredytu rewolwingowego w Banku Zrzeszającym	0,00	W ciągu 1 dnia
Pożyczka płynnościowa z Funduszu pomocowego	77 391 490,88	W sytuacji awaryjnej
Lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	173 896 969,38	W sytuacji awaryjnej

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskania 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,
- istnienie dużej nadpłynności, co może negatywnie wpływać na wynik finansowy Banku.
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- limity ograniczające ryzyko płynności
- testy warunków skrajnych przeprowadzane pod kątem adekwatności posiadanych funduszy własnych na pokrycie nieoczekiwanych strat w sytuacjach szokowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne,
- utrzymywanie tzw. Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym
- nie inwestowanie nadwyżek w ryzykowne instrumenty pochodne,

- uczestnictwo w SSO SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową,

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) depozyty elektroniczne – depozyty (terminowe lub bieżące), które mogą zostać wycofane również poza placówką Banku (przez kanały internetowe lub mobilne);
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;

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

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

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
 - sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - pozyskania niezabezpieczonego finansowania w Banku Zrzeszającego,
 - pozyskania pożyczki płynnościowej.

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

- brak obciążeń,
- wysoka jakość kredytowa,
- łatwa zbywalność,
- brak prawnych, regulacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 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 miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;

- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

19. Wskaźnik dźwigni finansowej

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża się jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej jest to suma wartości ekspozycji z wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miar płynności.

Na dzień 31.12.2020 roku wskaźnik dźwigni finansowej wynosił 8,26%.

Tabela 32 Ujawnienie wskaźnika dźwigni (dane w zł)

Lp.	Pozycja	Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni
1	Inne aktywa wg opublikowanych sprawozdań finansowych	203 541 426
2	Pozycje pozabilansowe według współczynnika konwersji	5 811 549
3	Korekty wartości niematerialne i prawne	- 715 353
4	Razem,	208 637 622
5	Kapitał Tier I	17 235 135
6	Wskaźnik dźwigni	8,26%

Kapitał Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka 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.

20. Kontrola wewnętrzna

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

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

oraz stanowisko ds. polityki zgodności i kontroli wewnętrznej.

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

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
 - 2) komórka do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej.
 - 3) Inspektor danych osobowych,
 - 4) Zespół ds. ryzyk bankowych i monitoringu.
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.
4. 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.
5. Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością.

W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego.

Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w tym funkcji kontroli, Samodzielnego stanowiska ds. polityki zgodności i kontroli wewnętrznej oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz samodzielne stanowisko ds. polityki zgodności i kontroli wewnętrznej ze szczególnym uwzględnieniem:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności samodzielnemu stanowisku ds. polityki zgodności i kontroli wewnętrznej,
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

21. Aktywa obciążone/ nieobciążone

Tabela 33 Aktywa nieobciążone (dane w zł)

Aktywa						
			Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
	010	Aktywa banku	010	040	060	090
	030	Instrumenty udziałowe	0	0	1 583 100	1 583 100
	040	Dłużne papiery wartościowe	0	0	1 006 730	0
	120	Inne aktywa	0	0	200 501 931	0

22. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowanych

Ekspozycja nieobsługiwane (NPL) – ekspozycja, która spełnia jedno z poniższych kryteriów:

- a) istnienie zaległości przeterminowanych w wykupie instrumentu przekraczające 90 dni,

- b) szacowane małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze zobowiązań bez konieczności realizacji zabezpieczenia niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania,
- c) przeklasyfikowanie ekspozycji do kategorii „poniżej standardu: „wątpliwe”, „stracone” z innych tytułów, niż opisane powyżej,
- d) ekspozycja , w przypadku której stwierdzono przesłanki trwałej utraty wartości.

Ekspozycja restrukturyzowana (FBE) – ekspozycje, w przypadku których podjęto działania restrukturyzacyjne:

- a) ekspozycje, w których ze względu na trudności finansowe, skutkujące brakiem spełnienia warunków umowy zastosowano zmiany pierwotnych założeń spłaty kredytu lub inne ułatwienia,
- b) ekspozycje refinansujące, udzielane w celu całkowitej lub częściowej spłaty innych zobowiązań, których dłużnik nie mógł spłacić na pierwotnie ustalonych warunkach,
- c) ekspozycje dłużników, którzy skorzystali z klauzul umownych, umożliwiających zmianę warunków spłaty zobowiązania, a które to ekspozycje byłyby przeterminowane, co najmniej 30 dni gdyby nie skorzystano z tych klauzul;

Tabela 34 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa brutto/ kwota nominalna ekspozycji			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczeni a rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe
			W tym ekspozycje których dotyczy niewykon	W tym ekspozycje e dotknięte utratą wartości			

			anie zobowiąz ania					
Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Poz. instytucje sek. finansowego	0	0	0	0	0	0	0	0
Przedsiębiorcy indywidualni	0	0	81 948	0	0	0	0	0
Gospodarstwa domowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	0	0	81 948	0	0	0	0	0

Tabela 35 Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (dane w zł)

Wartość bilansowa / kwota nominalna							
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane				
	Nieprzeterm inowane lub przetermino wane ≤30 dni	Przetermi nowane > 30 dni ≤ 90 dni	Małe prawdopodob ieństwo spłaty ekspozycji nieprzetermi nowanych albo przetermino wanych ≤ 90 dni	Przetermi nowane > 90 dni≤ 180 dni	Przetermi nowane >180 dni ≤ 1 rok	Przetermi nowane > 1 rok	Przetermi nowanie >5 lat
Banki Centralne	90 661 181	0	0	0	0	0	0

Instytucje rządowe	54 549	0	0	0	0	0	0
Pozostałe inst. sek. finansowego	879 863	0	0	0	0	0	0
Przedsiębiorstwa niefinansowe: w tym MŚP	4 311 822	0	1 138 431	0	0	0	0
Inst. Niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	702 051	0	0	0	0	0	0
Gospodarstwa domowa	99 158 551	1	192 428	1 366	44	101 572	341 195
Dłużne papiery wartościowe	1 006 730	0	0	0	0	0	0
Razem	196 774 747	1	1 330 859	1 366	44	101 572	341 195

Tabela 36 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	
	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
Kredyty i zaliczki				
Banki Centralne	90 661 181			
Instytucje rządowe	54 549			
Instytucje kredytowe				
Inne instytucje finansowe	879 863			
Przedsiębiorstwa niefinansowe: w tym MŚP	4 311 822	1 138 431		695 921
Inst. Niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	702 051			
Gospodarstwa domowa	99 158 552	636 605		536 801
Dłużne papiery wartościowe	1 006 730			
Razem	196 774 748	1 775 036	0	1 232 722

Tabela 37 Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
Nieruchomości mieszkalne	0,00	0,00
Nieruchomości komercyjne	0,00	0,00
Ruchomości (samochody,	0,00	0,00

środki transportu itp.)		
Kapitał własny i instrumenty dłużne	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Łącznie	0,00	0,00

-

Zakres powyższych informacji o charakterze ilościowo – jakościowym przygotowany został przez:

Koordynatora Zespołu ds. ryzyk bankowych i monitoringu

Koordynatora Działu księgowości, rozliczeń i sprawozdawczości

Stanowisko ds. polityki zgodności i kontroli wewnętrznej

Kruszwica 28.06 2021