

**Informacja z zakresu  
profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Żurominie  
według stanu na 31 grudnia 2020 roku**

## I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

### *Banku Spółdzielczego w Żurominie*

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

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

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

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

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych<sup>1</sup> w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 3%.
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych<sup>2</sup> od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33 %;
- 4) 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
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym<sup>3</sup>;

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

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

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

- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 85% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania<sup>4</sup>;
- 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 450 % uznanego kapitału;
- 3) 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;

## 2) Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

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

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.

## 3) Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

---

<sup>4</sup> Definicja portfela została określona w zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym; wartość portfela uwzględnia pomniejszenia o rezerwy celowe

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów<sup>5</sup> powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu<sup>6</sup> na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów<sup>7</sup> nad skumulowanymi pasywami<sup>8</sup> w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku<sup>9</sup>;
- 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności<sup>10</sup> (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 11) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

---

<sup>5</sup>Wartość kredytów obliczona jako: kwota nominalna kapitału kredytu (dla kredytów w rachunkach bieżących jest to kwota wykorzystanego kapitału) minus nierozliczona prowizja minus rezerwa celowa oraz odpisy aktualizujące dotyczące odsetek

<sup>6</sup> Wyznaczonej w oparciu o zestawienie luki płynności, o którym mowa w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

<sup>7</sup> Wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi otrzymanymi.

<sup>8</sup> Wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi udzielonymi.

<sup>9</sup> Kumulując aktywa i pasywa począwszy od ostatniego przedziału.

<sup>10</sup> O której mowa w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;

Utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, 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) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 5) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

## 5) Ryzyko kapitałowe

Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego;
- 4) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 82%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 9,75%;
- 5) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 95% kapitału Tier I;
- 6) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 50 000 zł; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
- 7) przekazywanie na fundusze własne minimum 85% nadwyżki bilansowej

## 6) Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

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

- b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
- c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
- d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

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. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem**

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

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
  - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a)”);
  - 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 ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w lit. a) jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomu wymienionego w ust. 1:

- 1) pkt 1) funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
  - a) komórka księgowości
  - b) komórka kredytów,
  - c) Oddziały Banku
- 2) pkt 2) lit. a) funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
  - a) komórka monitorowania ryzyka,
  - b) komórka monitorująca ryzyko operacyjne,
  - c) stanowisko monitoringu;
- 3) pkt 2) lit. b) funkcjonuje komórka ds. ryzyka braku zgodności.

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.

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

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;

- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 4) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 5) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 6) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 7) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, o których mowa w § 8, w tym w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a);
- 8) 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;
- 9) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 10) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem;.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem 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 na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 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 niniejszej strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku. Komitet zarządzania ryzykami realizuje zadania opisane w regulaminach funkcjonowania. 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.

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

#### **1) Ryzyko kredytowe**

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

- a) indywidualny
- b) portfelowy,

w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:

- a) wycenę każdej ekspozycji i tworzenie rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów
- b) dla portfela kredytowego:
  - ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
  - ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
  - ocenę wielkości salda rezerw celowych w porównaniu wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
  - ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
  - ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
  - 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:

<b>Rodzaj limitu</b>	<b>Wartość limitu</b>
Kredyty osób wewnętrznych/Fundusze podstawowe	max <b>22,5%</b>
Zobowiązania pozabilansowe / Obligo kredytowe	max <b>10%</b>
Kredyty duże/Fundusze własne (docelowy 350%)	max <b>350%</b>
Kredyty zagrożone/Obligo kredytowe	max <b>3%</b>
Kredyty konsumpcyjne, detaliczne/Fundusze własne	max <b>30%</b>
Kredyty mieszkaniowe/Fundusze własne	max <b>40%</b>
Pożyczki hipoteczne/Fundusze własne	max <b>25%</b>
Kredyty obrotowe w rach. kred./Fundusze własne	max <b>75%</b>
Kredyty inwestycyjne/Fundusze własne	max <b>850%</b>
Kredyty inwestycyjne wg terminów zapadalności do 5 lat/Fundusze własne	max <b>450%</b>
Kredyty inwestycyjne wg terminów zapadalności od 5 do 10 lat/Fundusze własne	max <b>350%</b>
Kredyty inwestycyjne wg terminów zapadalności powyżej 10 lat/Fundusze własne	max <b>150%</b>
Usługi i działalność gdzie indziej niesklasyfikowana/FW	max <b>200%</b>
Kredyty obrotowe w rach kredytowym i bieżącym/FW	max <b>200%</b>
Kredyty w rachunku bieżącym/Fundusze własne	max <b>150%</b>
Kredyty drobiarstwo/Fundusze własne	max <b>325%</b>
Kredyty trzoda chlewna/Fundusze własne	max <b>325%</b>
Kredyty preferencyjne/Obligo kredytowe	max <b>50%</b>
Kredyty na działalność gospodarczą związaną z rolnictwem/Fundusze własne	max <b>850%</b>
Kredyty na pozarolniczą działalność gospodarczą/Fundusze własne	max <b>150%</b>
Zaangażowanie wobec innego banku z wyłączeniem BZ/ Fundusze własne	max <b>25%</b>
Kredyty z zastosowaniem odstępstw od przyjętych standardów postępowania /Fundusze własne	max <b>25%</b>

W obszarze ryzyka EKZH Bank stosuje następujące limity:

<b>Rodzaj limitu</b>	<b>Wartość limitu</b>
1. Limity dla całego portfela EKZH	

• EKZH / Suma bilansowa	75%
• EKZH / Fundusze własne	850%
• EKZH / Obligo kredytowe	90%
2. Limity dla produktów EKZH	
Kredyty inwestycyjne / Obligo kredytowe	90%
3. Limity wg długości umowy EKZH	
Kredyty do 10 lat / Obligo kredytowe	30%
Kredyty powyżej 10 lat / obligo kredytowe	85%
4. Limity wg sektorów gospodarki EKZH	
Rolnictwo / Obligo kredytowe	85%
5. Limity wg rodzajów zabezpieczeń EKZH	
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej / Obligo kredytowe	90%
6. Suma ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie netto w sytuacji zagrożonej / Suma ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie netto	2%

W obszarze ryzyka DEK Bank stosuje następujące limity:

Rodzaj limitu	Wartość limitu
Suma ekspozycji detalicznych netto / Suma ekspozycji kredytowych (netto)	max 5 %
Suma ekspozycji detalicznych w sytuacji zagrożonej (brutto) / Suma ekspozycji detalicznych (brutto)	max 5 %

W obszarze ryzyka koncentracji Bank stosuje następujące limity:

Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy oraz wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami:

L.p.	Nazwa	Maksymalna wysokość
1	Drobiarstwo	325 % uznanego kapitału
2	Trzoda chlewna	325 % uznanego kapitału
3	Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo;	850 % uznanego kapitału
5	Przetwórstwo przemysłowe;	50 % uznanego kapitału
6	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych,	50 % uznanego kapitału
7	Dostawca wody, gospodarowania ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją;	50 % uznanego kapitału
8	Budownictwo;	50 % uznanego kapitału
9	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle;	100 % uznanego kapitału
10	Transport i gospodarka magazynowa i łączność;	50 % uznanego kapitału

11	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi (hotele i restauracje);	50 % uznanego kapitału
12	Informacja i komunikacja;	50 % uznanego kapitału
13	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa;	50 % uznanego kapitału
14	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości;	50 % uznanego kapitału
15	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna;	50 % uznanego kapitału
16	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca;	50 % uznanego kapitału
17	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne;	50 % uznanego kapitału
18	Edukacja;	50 % uznanego kapitału
19	Opieka zdrowia i pomoc społeczna;	50 % uznanego kapitału
20	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją;	50 % uznanego kapitału
21	Działalność usługowa;	50 % uznanego kapitału
22	Pozostała produkcja;	50 % uznanego kapitału
23	Pozostałe.	50 % uznanego kapitału

Limity koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia:

L.p.	Rodzaj/dostawca zabezpieczenia <sup>11</sup>	Maksymalna wysokość
1	blokada środków pieniężnych,	50 % uznanego kapitału
2	cesja wierzytelności	50 % uznanego kapitału
3	hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej,	850% uznanego kapitału
4	hipoteka na nieruchomości mieszkalnej,	50 % uznanego kapitału
5	weksel własny in blaco lub poręczenie wg prawa bankowego	100 % uznanego kapitału
6	pozostałe formy zabezpieczeń prawnych.	50 % uznanego kapitału
7	kwota niezabezpieczona	50 % uznanego kapitału

## 2) Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

<sup>11</sup> Z wyłączenie tych dostawców zabezpieczenia, którym w metodzie standardowej wyznaczania ekspozycji ważonych ryzykiem (na potrzeby rachunku adekwatności kapitałowej) przypisana byłaby waga ryzyka nie wyższa od 20% lub tych zabezpieczeń rzeczowych, które uprawniają do nadania ekspozycji wagi ryzyka nie wyższej od 20%.

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

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

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

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

Bank, w celu skutecznego monitorowania poziomu ryzyka, ustalił wartości progowe sum strat dla określonego poniżej rodzaju zdarzeń operacyjnych:

Rodzaj ryzyka	Kategoria ryzyka	Limit w %	
		Dotkliwość	Częstość
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
	Kradzież i oszustwo	0	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0	0
	Bezpieczeństwo systemów	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	15	15
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	1	1
	Podziały i dyskryminacje	1	1
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	1	1
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	1	1
	Wady produktów	1	1
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	1	1
	Usługi doradcze	1	1
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	1	1

Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	10	20
Wykonywanie transakcji	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	5	60
	Monitorowanie i sprawozdawczość	1	1
	Napływ i dokumentacja klientów	1	1
	Zarządzanie rachunkami klientów	5	70
	Kontrahenci niebędący klientami banku	1	1
	Sprzedawcy i dostawcy	1	1

Bank, w celu określenia tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne, wyznaczył wskaźniki KRI i określił dla nich stosowne limity:

Kluczowe Wskaźniki Ryzyka		Poziom eskalacji 1 - Stan ponad normę		Poziom eskalacji 2 - Stan Krytyczny	
		Min	Max	Min	Max
Transakcje	KRI I Zrealizowane przelewy na 1 dysponenta	500	1 200	300	1 400
	KRI II Zrealizowane operacje kasowe na 1 kasjera	1 500	3 500	1 000	3 800
Nowe umowy	KRI III Nowe umowy kredytowe na 1 pracow. kredytów	3	20	1	25
	KRI IV Nowe umowy depoz. termin. na 1 dysponenta	10	80	6	90
	KRI V Nowe umowy ROR RO na 1 dysponenta	2	12	1	15
	KRI VI Nowe umowy rach. bież. na 1 dysponenta	0,50	5	0,25	7
Czynniki zewnętrzne	KRI VII Awarie bankomatów	x	6	x	9

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

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

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

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

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

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

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

Rodzaj limitu	Limit
Kredyty/Aktywa ogółem	max <b>90%</b>
Suma osadów we wkładach dla depozytów podmiotów niefinansowych / Baza depozytowa	min <b>60%</b>
Suma dużych depozytów / Baza depozytowa	max <b>35%</b>
Depozyty + FW / kredyty + majątek trwały	min <b>105%</b>
Zobowiązania pozabilansowe / Suma bilansowa	max <b>10%</b>
Limit luki - od 7 dni do 1 m-ca	$\geq$ <b>1,00</b>
Limit luki - od 1 do 3 m-cy	$\geq$ <b>0,90</b>
Limit luki - od 3 do 6 m-cy	$\geq$ <b>0,80</b>
Limit luki - od 6 m-cy do 1 roku	$\geq$ <b>0,80</b>
Limit luki - od 1 roku do 2 lat	$\leq$ <b>1,20</b>
Limit luki - od 2 do 5 lat	$\leq$ <b>1,20</b>
Limit luki - od 5 do 10 lat	$\leq$ <b>1,10</b>
Limit luki - od 10 do 20 lat	$\leq$ <b>1,10</b>
Limit luki - powyżej 20 lat	$\leq$ <b>1,00</b>

Rodzaj limitu	Limit
Kredyty i pożyczki długoterminowe / Depozyty stabilne	max <b>95%</b>
Aktywa trwałe / Fundusze własne (Tier I, Tier II)	max <b>25%</b>
Aktywa trwałe / Fundusze własne (Tier I, Tier II) + długoterminowe kredyty zaciągnięte	max <b>25%</b>
Aktywa długoterminowe / Depozyty stabilne + fundusze własne (Tier I, Tier II) + długoterminowe kredyty zaciągnięte	max <b>85%</b>

Od 01.12.2016 r. w Banku jest prowadzona kalkulacja nadzorczych miar płynności (pow. 200 mln zł), Bank jest zobligowany do wyznaczania dwóch współczynników:

Miary płynności		Wartość minimalna
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1,00
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1,00

Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik płynności LCR jako wyrażony w procentach iloraz zabezpieczenia przed utratą płynności i wypływów płynności pomniejszonych o wpływy płynności.

Minimalna wartość wskaźnika LCR powinna wynosić min. 100% pomnożony przez współczynnik 0,8.

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

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

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

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

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

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

Lp.	Rodzaj limitu	Limit
1	Wskaźnik skumulowanej luki przeszacowania	max 0,20
2	Limit maksymalnego poziomu aktywów o przedziałach przeszacowania powyżej 1 roku w Aktywach ogółem	max 3%

3	Limit maksymalnego poziomu pasywów o przedziałach przeszacowania powyżej 1 roku w Pasywach ogółem	max	<b>3%</b>
4	Limit udziału zobowiązań pozabilansowych (otwartych linii kredytowych) w aktywach oprocentowanych	max	<b>10%</b>
5	Limit zmiany wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania (zmiana stóp o 200 pb) w planowanym rocznym wyniku odsetkowym netto	max	<b>30%</b>
6	Limit zmiany wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania (zmiana stóp o 100 pb) w planowanym rocznym wyniku odsetkowym netto	max	<b>15%</b>
7	Limit zmian w wyniku odsetkowym z tyt. ryzyka przeszacowania (zmiana stóp o 100 p.b.) w funduszach własnych	max	<b>3%</b>
8	Limit wyliczany jako procentowy udział wartości ekonomicznej kapitału w funduszach własnych w wyniku zmiany o 200 pb.	max	<b>3%</b>
9	Limit zmian w wyniku odsetkowym z tyt. ryzyka bazowego (zmiana stóp o max rozpiętość z 12 miesięcy) w funduszach własnych	max	<b>9%</b>
10	Limit zmian w wyniku odsetkowym z tyt. ryzyka przeszacowania (zmiana stóp o 200 p.b.) i ryzyka bazowego (zmiana stóp o max rozpiętość z 12 miesięcy) ŁĄCZNIE w funduszach własnych	max	<b>12%</b>

## 5) Ryzyko kapitałowe

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

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

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

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

W stosuje następujące limity alokacji kapitału:

Wyszczególnienie	Limit w % do funduszy własnych
Ryzyko kredytowe	65%
Ryzyko operacyjne	8%
Ryzyko koncentracji zaangażowań	4%
Ryzyko płynności	2%
Ryzyko kapitałowe	1%
Ryzyko stopy procentowej	2%
<b>SUMA</b>	<b>82%</b>

#### 6) Ryzyko braku zgodności

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

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

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

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

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

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

Na dzień 31.12.2020 r. profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

Wyszczególnienie	Limit w %	Udział na dzień analizy	Poziom wykorzystania limitu
Ryzyko kredytowe	65%	43,83%	67,43%
Ryzyko operacyjne	8%	5,04%	62,99%
Ryzyko koncentracji zaangażowań	4%	0,00%	0,00%
Ryzyko płynności	2%	0,11%	5,59%
Ryzyko kapitałowe	1%	0,00%	0,00%
Ryzyko stopy procentowej	2%	0,00%	0,00%
<b>SUMA</b>	<b>82%</b>	<b>48,98%</b>	-

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

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

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

Członków Zarządu Banku powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza Banku, działając według Regulaminu działania Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę wyniki oceny uprzedniej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza Banku zgodnie z Procedurą oceny kwalifikacji członków Zarządu. Członków Rady Nadzorczej Banku powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny uprzedniej i następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Rady Nadzorczej Banku dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Procedurą oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2020 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe

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

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

- Audytu, który spotyka się w terminach ustalanych przez Przewodniczącego Komitetu nie rzadziej niż 4 razy w roku
- Komitet Zarządzania Ryzykami - Posiedzenia Komitetu odbywają się w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż raz w miesiącu.
- Komitet Kredytowy rozpoznaje, ocenia i wydaje opinię w powyższym zakresie powyżej jednostkowej kwoty 50.000.00 zł oraz bez względu na kwotę przekraczających 500 000 zł łącznego zaangażowania spotyka się w miarę potrzeby.

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

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

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

- wyniki pomiaru ryzyka (wynikające z pomiarów opisanych w części II.3), w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku limitów,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają 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.

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

### III. Fundusze własne

#### 1. Budowa funduszy własnych

<i>Lp*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
1	Instrumenty kapitałowe	1478
2	Zyski zatrzymane	
3	Skumulowane inne całkowite dochody	22 955
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	270
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	
6	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-12
17	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	
22	Kwota przekraczająca próg 15% (kwota ujemna)	
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	

25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
26	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	
	W tym: 20% filtr dla niezrealizowanego zysku 1	
	W tym: 20% filtr dla niezrealizowanego zysku 2	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>24691</b>
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	
39	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	
41b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	
43	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	
45	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>24691</b>
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	200
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

<b>56b</b>	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	
<b>57</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	
<b>58</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>200</b>
<b>59</b>	<b>Łączny kapitał</b>	<b>24 891</b>
<b>60</b>	<b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>	<b>152 047</b>
<b>61</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>16,24%</b>
<b>62</b>	<b>Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>16,24%</b>
<b>63</b>	<b>Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>16,37%</b>
<b>64</b>	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	
<b>65</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
<b>66</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
<b>67</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
<b>67a</b>	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	
<b>68</b>	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	
<b>72</b>	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
<b>73</b>	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
<b>75</b>	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	
<b>80</b>	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
<b>81</b>	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
<b>82</b>	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
<b>83</b>	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
<b>84</b>	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
<b>85</b>	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	

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

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

Według stanu na dzień 31.12.2020r fundusz udziałowy Banku Spółdzielczego w Żurominie spełniał kryteria uznania za kapitały trwałe, określone w art.29 i art.52 Rozporządzenia CRR. Kwota funduszu udziałowego została zaprezentowana jako opłacone instrumenty kapitałowe. Jednostkowa wartość nominalna wynosi 200,00 zł

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

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

## **IV. Wymogi kapitałowe**

### **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,

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

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych, o których mowa w ust. 3, oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.

Celem Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 82 %.

Na datę informacji relacja wynosiła 49 %.

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

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

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 050 732,17	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 874 377,72	574 875,54	45 990,04
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3 475,68	3 475,68	278,05
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	117 164 643,00	2 887 154,37	230 972,35
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	70 379 409,98	51 261 893,18	4 100 951,45
Ekspozycje detaliczne	143 549 215,09	77 136 651,09	6 170 932,09
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach			
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	350 687,67	350 687,67	28 055,01
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			
Ekspozycje kapitałowe			
Inne pozycje	7 023 845,66	4 153 909,06	332 312,72
<b>RAZEM:</b>	<b>342 396 386,97</b>	<b>136 368 646,59</b>	<b>10 909 491,73</b>

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

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł</i>
• kredytowe	10 909
• operacyjne	1 254
<b>RAZEM</b>	<b>12 163</b>

## V. Ryzyko kredytowe

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

Należnościami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone, zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r., tekst jednolity z dnia 08.12.2015 r. Dz.U. poz. 2066, zm. Dz.U. z 2017r. poz.1965.1)

Bank Spółdzielczy w Żurominie przyjmuje, że należności przeterminowane obejmują wszystkie ekspozycje, dla których wystąpiło opóźnienie w spłacie kapitału i/lub odsetek w stosunku do terminu określonego w umowie,

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

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

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z wewnętrzną procedurą.

### 2. Klasy ekspozycji kredytowych, w tym klasy istotne

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące klasy/kategorie:

<b>Wyszczególnienie:</b>	<b>Wartość ekspozycji:</b>
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	<b>1 50 732,17</b>

Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 874 377,72
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3 475,68
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	70 379 409,98
Ekspozycje detaliczne	143 549 215,09
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	350 687,67
Inne ekspozycje	7 023 845,66

Do istotnych klas ekspozycji kredytowych (czyli takich, które stanowią przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych) zaliczają się:

- Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne
- Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców.

### 3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Bank zgodnie ze Statutem prowadzi działalność na obszarze województwa a praktycznie na terenie dwóch powiatów na których posiada placówki. Uznaje ryzyko geograficzne jako nieistotne i nie dokonuje jego pomiaru.

### 4. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

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

<i>Branża</i>	<i>wartość tys. zł</i>	<i>Czy branża jest istotna tak/nie</i>
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	2874	Nie
Budownictwo	1288	Nie
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0	Nie
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	1157	Nie
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	2704	Nie
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	3458	Nie

Edukacja	0	Nie
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	13320	Nie
Przetwórstwo przemysłowe	1945	Nie
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	178813	Tak
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	810	Nie

przy czym przyjmuje, że branża, która stanowi przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych jest istotna.

#### 5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

<i>Termin zapadalności</i>	<i>wartość tys. zł</i>
do 1 miesiąca	22 012
1 – 3 miesięcy	1 489
3 – 6 miesięcy	7 849
6 – 12 miesięcy	13 390
1 rok – 2 lat	22 365
2 lata – 5 lat	54 296
5 lat – 10 lat	61 073
10 lat – 20 lat	19 409
powyżej 20 lat	0

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

Bank nie wyodrębnia istotnych regionów geograficznych.

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych dla istotnych branż przedstawia się następująco ( w tys zł) :

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Poniżej standardu</i>	<i>wątpliwe</i>	<i>Stracone</i>
Rolnictwo	33	14	1676

#### 7. Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym w 2020 roku

Kategoria	Saldo początkowe		Saldo końcowe	
	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki
<i>Poniżej standardu</i>	809	11	7	0
<i>Wątpliwe</i>	789	3	7	0
<i>Stracone</i>	589	145	3643	411

## VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego.

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

Bank nie korzysta z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI).

## VIII. Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika bazowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 1 254 tyś.zł.

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

Kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego		RAZEM	
		Ilość	Potencjalna strata
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	-	0,00
	2. Kradzież i oszustwo	-	0,00
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	-	0,00
	2. Bezpieczeństwo systemów	-	0,00
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	1. Stosunki pracownicze	53	85 946,80
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	0,00
	3. Podziały i dyskryminacja	-	0,00

4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-	0,00
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	0,00
	3. Wady produktów	-	0,00
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	0,00
	5. Usługi doradcze	-	0,00
5. Uszkodzenia aktywów	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.	-	0,00
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy	7	189,37
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	486	1 058,38
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	-	0,00
	3. Dokumentacja dotycząca klienta	-	0,00
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	258	561,58
	5. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	-	0,00
	6. Sprzedawcy i dostawcy	-	0,00
<b>SUMA</b>		<b>804</b>	<b>87 756,13</b>

W 2020 r. nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęły na bezpieczeństwo funkcjonowania Bankiem.

## IX. Ekspozycje kapitałowe

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

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Kwota zakupiona ze względu na:</i> • <i>zyski kapitałowe</i> • <i>zamiar strategiczny</i>	<i>Zasady wyceny</i>
akcje SGB-Banku S.A.	zamiar strategiczny	Według cen nabycia
Udział w SSO	zamiar strategiczny	Według cen nabycia

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Wartość bilansowa</i>	<i>Wartość godziwa</i>
akcje SGB-Banku S.A.	1 951 984,00	-
Udział w SSO	1 000,00	-
BPW SGB Banku S.A.	930 000,00	-

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

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

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 6,69% sumy bilansowej.

Bank Spółdzielczy w Żurominie zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem w ramach ryzyka stopy procentowej uznał na rok 2019 za istotne następujące ryzyka:

- ryzyko przeszacowania,
  - ryzyko bazowe
- i dokonuje ich bieżącej analizy.

### **RYZYKO PRZESZACOWANIA**

Obliczona na 31 grudnia 2020 r. zmiana dochodu w wyniku szokowej zmiany stóp procentowych o 100 punktów bazowych wyniosła 206 tys. zł. Zmiana ta stanowi 0,83% funduszy własnych.

### **RYZYKO BAZOWE**

Bank mierzy ryzyko bazowe w oparciu o metodę wyniku odsetkowego uwzględniając niedoskonałe powiązanie zmian stóp referencyjnych. Miarą niedoskonałości zmian stóp referencyjnych jest współczynnik korelacji. Podstawą przyjętą do określenia poziomu ryzyka bazowego jest założenie, że stawki WIBID / WIBOR oraz stawki Banku zmieniają się przede wszystkim w wyniku zmian stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego.

Analizę ryzyka bazowego przedstawia tabela stanowiąca załącznik do niniejszego raportu. Zmiana wyniku odsetkowego wyniosła na dzień analizy 1116 tys. zł, co stanowi 4,48% funduszy własnych.

Zmiana wyniku łączna z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego wynosi 1322 tys. zł, co stanowi 5,31% funduszy własnych przy ustalonym limicie 12% funduszy własnych. Łączny dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego nie wystąpił.

## **XI. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń**

Do stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka w 2020 r. zaliczeni zostali członkowie Zarządu Banku.

Wynagrodzenie zmienne to część wynagrodzenia określonego, jako zmienny składnik wynagrodzeń w części odroczonej i w części wypłacanej niezwłocznie po przyznaniu. Do zmiennych składników wynagradzania zalicza się premię roczną dla Członków Zarządu.

Premia roczna przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy członka Zarządu Banku przy zastosowaniu kryteriów. Kryteriami oceny efektów pracy są:

- 1) jakość portfela kredytowego,
- 2) realizacja planu finansowego Banku,
- 3) realizacja przyjętej strategii (kierunków działania),
- 4) utrzymanie na odpowiednim poziomie istotnych ryzyk bankowych.

Pozostałe składniki wynagrodzeń Członków Zarządu są określone i wypłacane na zasadach określonych w Regulaminie Wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Żurominie i stanowią wynagrodzenie stałe. Zmienny składnik wynagrodzenia w formie premii rocznej ustalony jest w wysokości 4% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 20% osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego. Decyzje w sprawie wysokości premii podejmuje Rada Nadzorcza na podstawie oceny efektów pracy członków Zarządu za 3 lata poprzedzające dokonywanie oceny za 2020 r. Kwota wypłaconych zmiennych składników wynosiła 70 502,40 zł i stanowiła 15,30 % wynagrodzeń stałych.

## **XII. Ryzyko płynności**

Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadają:

- 1) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności,
- 2) Wiceprezes Zarządu w zakresie nadzoru nad pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka płynności, nadzorujący komórkę księgowości

W Banku został również powołany Komitet Zarządzania Ryzykami, który pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

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

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

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

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

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

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

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

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

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

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

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

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w tys.zł.</i>
<b>LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych</b>	8 907

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
<b>Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi</b>	343,73 %	100%
<b>Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi</b>	131,66 %	100%
<b>Wskaźnik LCR</b>	194,81%	100%

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

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	-19893	-10852	13741
Luka bilansowa skumulowana	123792	143684	154537
Luka prosta (z pozabilansem)	22986	9558	35397
Luka skumulowana(z pozabilansem)	-29652	-52638	-62196

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

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	-	w ciągu 1 dnia
otwarty niewykorzystany limit kredytu rewolwingowego w Banku Zrzeszającym	-	w ciągu 1 dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	77 391	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	173 897	w sytuacji awaryjnej

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

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

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

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

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

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

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

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,

- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
  - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
  - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
  - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
  - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,

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

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

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

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

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

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

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 6) analizy wskaźników płynności,
- 7) wyników testów warunków skrajnych,
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 9) wyników testów warunków skrajnych,
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

### XIII. Dźwignia finansowa

#### 1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	327 279
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	
7	Inne korekty	-12
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	342 384

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

#### 2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	327 279
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-12
3	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b>	<b>327 267</b>
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	15 117
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	
19	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)</b>	<b>15 117</b>
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	24 691
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	342 384
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	7,21%

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

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:</b>	<b>262065</b>
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	342 384
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	1 051
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	2 877
EU-7	Instytucje	117 165
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	-
EU-9	Ekspozycje detaliczne	143 549
EU-10	Przedsiębiorstwa	70 379

EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	351
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	7 012

#### 4. Informacje jakościowe

1	<b>Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej</b>	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2	<b>Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni</b>	Na dzień 31 grudnia 2020r. wskaźnik dźwigni finansowej utrzymuje się na akceptowanym poziomie. Nie zachodzi konieczność podejmowania decyzji służących redukcji ryzyka.

### XIV. Kontrola wewnętrzna

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

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

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

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
  - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
  - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
  - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
  - 4) matrycę funkcji kontroli,
  - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
  - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.

3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.
1. W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielanie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.
  2. Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.
  3. Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada stanowisko do spraw zgodności.

## XV. Aktywa obciążone/nieobciążone

Aktywa		<i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i>	<i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i>
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku	-		327 279	
030	Instrumenty kapitałowe	-	-	1 953	-
040	Dłużne papiery wartościowe	-	-	1 051	-
120	Inne aktywa	-		324 275	
Zabezpieczenia otrzymane					
		<i>Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</i>	<i>Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia</i>		
		010	040		
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	-	-		
150	Instrumenty kapitałowe	-	-		
160	Dłużne papiery wartościowe	-	-		
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	-	-		
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	-	-		
Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania					

		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>	<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	-	-
<b>Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne</b>			
W Banku nie występują obciążenia uznane za istotne.			

Sporządził: Jacek Budzich

Zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu w dn. 16.06.2021r.