

**Informacja z zakresu  
profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Nowej Soli  
według stanu na 2021 roku**

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w *Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych* (zwanego dalej *Rozporządzeniem CRR*) dokonuje, w niniejszym dokumencie zwanym dalej *Ujawnieniem*, ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji.
2. Niniejsze *Ujawnienie* obejmuje również informacje, o których mowa w art. 111a ust. 4 ustawy *Prawo bankowe*.
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje poniższe zasady:
  - 1) zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonywanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycje konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną;
  - 2) Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
4. Informacje ujawniane w niniejszym dokumencie zaprezentowano według stanu na dzień 31.12.2021 r.
5. Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszym Ujawnieniu, o ile nie podano inaczej, wyrażone zostały w złotych.
6. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

## I. Informacja o Banku

Bank Spółdzielczy w Nowej Soli jest bankiem detalicznym, z polskim kapitałem i o polskim charakterze, w miarę uniwersalnym, dla którego największą wartością jest klient. Zachowując dotychczasową pozycję na lokalnym rynku bankowym, Bank pełni znaczącą rolę w obsłudze rolnictwa, małych i średnich przedsiębiorstw, samorządów terytorialnych, kredytów mieszkaniowych oraz innych o charakterze konsumpcyjnym. Bank stwarza warunki dobrej obsługi klientów i pełnego rozwoju zawodowego pracowników.

Realizując przyjętą misję, za strategiczny cel swojego działania Bank przyjął umacnianie podstaw ekonomicznych działalności w celu dalszego zwiększania bezpieczeństwa powierzonych mu wkładów i lokat oraz minimalizowania ryzyka w zarządzaniu tymi środkami, dalsze unowocześnienie i usprawnienie prowadzonej działalności.

Bank Spółdzielczy w Nowej Soli jest samodzielną i samofinansującą się jednostką organizacyjną posiadającą osobowość prawną, działającą na podstawie:

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe
- Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających
- Ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo Spółdzielcze
- Statutu Banku Spółdzielczego w Nowej Soli.

Bank Spółdzielczy w Nowej Soli jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Bank jest jednocześnie akcjonariuszem tego banku. Bank Spółdzielczy w Nowej Soli jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Aktualnie Bank Spółdzielczy w Nowej Soli posiada siedem placówek:

1. Centrala w Nowej Soli ul. Bankowa 1,
2. Oddział w Bytomiu Odrzańskim ul. Szkolna 1,
3. Filia w Sławie ul. Odrodzonego Wojska Polskiego 7,
4. Filia w Bojadłach ul. Sulechowska 11,
5. Punkt Kasowy w Kolsku ul. Piastowska 10/2,
6. Punkt Kasowy w Siedlisku ul. Zamkowa 6,
7. Punkt Kasowy w Otyniu ul. Rynek 1,

Wszystkie placówki Banku pracują w scentralizowanym systemie informatycznym EuroBankNet firmy SoftNet Sp. z o.o. z siedzibą ul. Pana Tadeusz 8, Kraków.

Bank wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000125057 w Sądzie Rejonowy, VIII Wydział Gospodarczy w Zielone Górze.

Bank ma nadany numer statystyczny REGON: 000510965.

Bank Spółdzielczy w Nowej Soli na dzień 31.12.2021 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych, ani objętych konsolidacją.

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

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

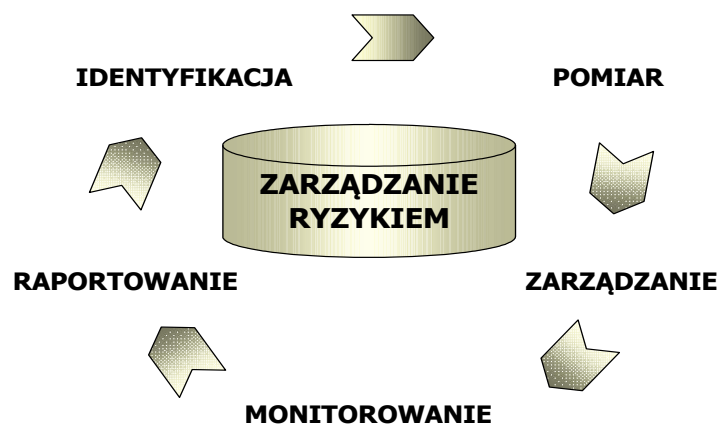
W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy statutowe Banku oraz wyznaczone komórki organizacyjne i pracownicy.

W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji.
2. Identyfikację i ocenę ryzyka.
3. Limitowanie ryzyka.
4. Pomiar i monitorowanie ryzyka.
5. Raportowanie.
6. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Schemat zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Nowej Soli



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

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem, wprowadzoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Bank co najmniej raz w roku określa ryzyka występujące w jego działalności oraz dokonuje klasyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego pod względem istotności. Za ryzyka istotne uznaje się te ryzyka, które spełniają przynajmniej jeden z poniższych warunków:

- 1) mają bezpośredni wpływ na wynik finansowy Banku, co oznacza, że działalność Banku, generująca dane ryzyko, jest odzwierciedlona w rachunku zysków i strat i stanowi co najmniej 10% wyniku finansowego netto (np. ryzyko stopy procentowej);
- 2) podlegają bieżącemu monitoringowi, związanemu z obowiązkiem przestrzegania norm nadzorczych (np. ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko rynkowe/walutowe, ryzyko płynności);
- 3) podlegają bieżącemu zarządzaniu, wynikającemu z przepisów prawnych (np. ryzyko braku zgodności, ryzyko koncentracji, ryzyko informatyczne)
- 4) podlegają ocenie nadzorczej zgodnie z Metodyką BION (np. ryzyko biznesowe, w tym ryzyko strategiczne i ryzyko wyniku finansowego);
- 5) są ryzykami trudnomierzalnymi, a poziom tych ryzyk jest uznany przez Bank za istotny, zgodnie z metodyką opisaną w dalszej części Instrukcji; do ryzyk trudnomierzalnych Bank zalicza w szczególności:
  - a) ryzyko braku zgodności;
  - b) ryzyko cyklu gospodarczego;
  - c) ryzyko strategiczne;
  - d) ryzyko utraty reputacji;

- e) ryzyko transferowe;
- f) ryzyko rezydualne;
- g) ryzyko modeli.

Bank w ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego określa mapę ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest **ryzyko kredytowe** oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko koncentracji i rezydualne. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe oraz
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
3. ryzyko operacyjne,
4. ryzyko płynności,
5. ryzyko braku zgodności,
6. ryzyko kapitałowe (reputacji), będące pochodną ww. ryzyk,
7. ryzyko biznesowe,
8. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
9. inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

Ryzykiem istotnym jest ryzyko dla, którego bank wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy (wyliczany zgodnie z metodami określonymi w procedurze ICAAP).

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem – Prezes Zarządu,
4. Komitet Kredytowy,
5. Komórka monitorująca ryzyko,
6. Stanowisko ds. zgodności,
7. Audyt wewnętrzny,
8. Pozostali pracownicy Banku

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku.
2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
3. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
4. **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”
5. **Komórka monitorująca ryzyko** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki 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.
6. **Stanowisko ds. zgodności** – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
7. **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu

zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego mogą zostać zlecone do realizacji przez odpowiednie służby Banku Zrzeszającego / Bank powierza na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony.

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

W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku. Ustalanie i okresowa weryfikacja wewnętrznych limitów ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku. Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość ustala Zarząd w odpowiednich procedurach.

Wysokość limitów, jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w planie ekonomiczno-finansowym.

Podstawowe wskaźniki wyznaczające ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) Banku to min.:

1. Współczynnik wypłacalności,
2. Wskaźnik jakości kredytów,
3. Wysokość utworzonych rezerw celowych na ryzyko kredytowe,
4. Wynik finansowy Banku,
5. Marża odsetkowa,
6. Nadzorcze miary płynności,
7. Wysokość funduszy własnych,
8. Pozycja walutowa,
9. Inne, ujęte w Strategii działania, Polityce kapitałowej oraz w planie ekonomiczno-finansowym.

Monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych przeprowadza Zespół zarządzania ryzykiem i analiz.

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

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:



<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe	24,64%
Ryzyko rynkowe (walutowe)	0,29%
Ryzyko operacyjne	4,93%
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,79%
Ryzyko wyniku finansowego	0,55%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	8,07%

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

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

W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że Członkowie Zarządu Banku nie zajmują żadnych stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich. *Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o którym mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia CRR, lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia CRR.*

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

Członków Zarządu Banku powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza Banku, działając zgodnie z Regulaminem Działania Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza Banku zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedności członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowej Soli. Członków Rady Nadzorczej Banku wybiera Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z Regulaminem Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Nowej Soli, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Rady Nadzorczej Banku dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedności członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowej Soli.

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

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

- Komitet Kredytowy,

- Komitet Audytu, wyłoniony z Rady Nadzorczej.

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

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

## **III. Fundusze własne**

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,
  - 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,
    - kapitał z aktualizacji instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży,
  - 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) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe1 (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I, jeżeli KNF uznała, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,

- c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji
  - d) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji<sup>3</sup>,
  - e) 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,
  - f) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
  - g) pozycje, które należy odliczyć od pozycji dodatkowych w Tier I, których wartość przekracza wartość kapitału dodatkowego Tier I;
  - h) całkowite dodatkowe korekty wyceny (AVA - ang. Additional Valuation Adjustments),
  - i) kwota niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych;
- 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<sup>4</sup>,
  - 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 „Zasadami tworzenia i wykorzystania rezerwy na ryzyko ogólne w Banku Spółdzielczym w Nowej Soli”;
- 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, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.
4. Kapitały Banku na koniec 2021 roku składały się z funduszu udziałowego wynoszącego 321.000 zł a po uwzględnieniu amortyzacji – wartość funduszu udziałowego na 31.12.2011 r. zaliczanego do uznanego kapitału wynosi 0,00 zł. Z roku na rok jego poziom stopniowo się obniżał.
5. Poziom funduszu zasobowego wynosi 13.904.920 PLN i stanowi on podstawowe źródło funduszy. Fundusz zasobowy jest uznawany za kapitał podstawowy TIER I a jego udział w uznanych funduszach Banku wynosi 81,7%. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego wynosi 3.550.000 zł. a jego udział w uznanych funduszach Banku wynosi 20,9%.
6. Łączny uznany kapitał Banku (przyjmowane do wyliczania wskaźników kapitałowych) na dzień 31.12.2021 roku wyniósł 17.025.155 zł.
7. Głównymi źródłami zwiększenia łącznych uznanych kapitałów (funduszy własnych) Banku w kolejnych latach będzie przeznaczenie na fundusz zasobowy odpisów z zysku co stanowić będzie źródło zwiększenia kapitałów o najwyższej jakości tj. Tier I i Tier podstawowy I.
8. Bank posiadając rezerwę na ryzyko ogólne może do Kapitału Tier II zaliczyć 1,25% aktywów ważonych tj. 63.553.810 który wynosi 655.470 zł.
9. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2021 roku.

## 1. Budowa funduszy własnych

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
2	Zyski zatrzymane	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	12 844 498
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	3 550 000
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	16 394 498
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	- 19 022
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 5 791
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, 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 17,65% (kwota ujemna)	
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio 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)	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-24 813
29	Kapitał podstawowy Tier I	16 369 685
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po	

	odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
<b>40</b>	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
<b>42</b>	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	
<b>43</b>	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
<b>44</b>	Kapitał dodatkowy Tier I	<i>0</i>
<b>45</b>	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	<i>16 369 685</i>
<b>46</b>	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
<b>47</b>	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	
<b>50</b>	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	<i>655 470</i>
<b>51</b>	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	<i>655 470</i>
<b>54</b>	Bezpośrednio i pośrednio 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)	
<b>55</b>	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
<b>57</b>	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	
<b>58</b>	Kapitał Tier II	<i>655 470</i>
<b>59</b>	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	<i>17 025 155</i>
<b>60</b>	Aktywa ważone ryzykiem razem	<i>63 553 810</i>
<b>61</b>	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<i>25,76%</i>
<b>62</b>	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<i>25,76%</i>
<b>63</b>	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<i>26,79%</i>
<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 wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<i>10%</i>
<b>65</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	<i>2,5%</i>
<b>66</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	<i>0%</i>
<b>67</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	<i>0%</i>
<b>67a</b>	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	<i>0%</i>
<b>68</b>	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<i>10,50%</i>
<b>72</b>	Bezpośrednio i pośrednio 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 bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
<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>76</b>	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową	<i>1 910 415</i>

	(przed zastosowaniem pułapu)	
<b>77</b>	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	655 470
<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*

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

#### **IV. Wymogi kapitałowe**

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

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

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

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

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

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,
- c) walutowego w oparciu o metodę de minimis,
- d) Koncentracji zaangażowania w akcje i udziały w podmiotach spoza sektora finansowego.

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

- 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;
- 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;
- 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

W 2021 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

1. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z kategorii ekspozycji.

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem</i>	<i>Wymóg kapitałowy</i>
<i>ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</i>	1 529 133	122 331
<i>ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</i>	4 365 532	349 243
<i>ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</i>	1 021 956	81 756
<i>ekspozycje wobec instytucji</i>	270 664	21 653
<i>ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	7 060 314	564 825
<i>ekspozycje detaliczne</i>	12 808 618	1 024 689
<i>ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</i>	22 293 098	1 783 448
<i>ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</i>	49 324	3 946
<i>ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania</i>	0,00	0,00
<i>ekspozycje kapitałowe</i>	2 026 452	162 116
<i>pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem</i>	0,00	0,00
<i>inne pozycje</i>	1 012 536	81 003
<b>Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe</b>		<b>4 195 010</b>



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

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy</i>
• <i>kredytowe</i>	4 195 010
• <i>operacyjne</i>	839 375
• <i>walutowe</i>	49 920
<b>RAZEM</b>	<b>5 084 305</b>

<i>Ryzyko</i>	<i>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</i>
• <i>koncentracji zaangażowań</i>	134 994
• <i>stopy procentowej w księdze bankowej</i>	1 373 768
• <i>wyniku finansowego</i>	94 464
<b>RAZEM</b>	<b>1 603 226</b>

### V. Ryzyko kredytowe

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

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

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

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

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

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

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

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

po uwzględnieniu pomniejszych podstawy naliczania rezerw i odpisów.

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

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące kategorie:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2021 r. w zł
1.	<b>Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</b>	81 071 491
2.	<b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</b>	21 827 661
3.	<b>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</b>	1 049 829
4.	<b>Ekspozycje wobec instytucji</b>	65 236 545
5.	<b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</b>	12 405 801
6.	<b>Ekspozycje detaliczne</b>	17 563 590
7.	<b>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</b>	30 102 236
8.	<b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b>	50 762
9.	<b>Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania</b>	0,00
10.	<b>Ekspozycje kapitałowe</b>	2 026 452
11.	<b>Inne ekspozycje</b>	5 139 771
	<b>RAZEM</b>	236 474 138

Bank przyjmuje, iż kategorie ekspozycji, które stanowią więcej niż 20% portfela kredytowego wyznaczają istotne kategorie ekspozycji. Do istotnych kategorii ekspozycji zaliczane są zatem następujące kategorie: *rządów centralnych lub banków centralnych i instytucji oraz ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach.*

## 3. Struktura wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na kategorie klasyfikacji ekspozycji kredytowych

*Sektor finansowy*

<b>Lp.</b>	<b>Typ kontrahenta</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Banki Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	65 292 487 0,00 0,00
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00 0,00 0,00
3.	Pomocnicze instytucje finansowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00 0,00 0,00
4.	Instytucje ubezpieczeniowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00 0,00 0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>		<b>65 292 487</b>

*Sektor niefinansowy*

<b>Lp.</b>	<b>Typ kontrahenta</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	<b>0,00</b> 0,00 0,00 0,00
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	<b>10 172 265</b> 8 578 423 440 470 1 153 372
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	<b>939 705</b> 774 102 0,00 165 603
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	<b>16 959 239</b> 16 896 168 57 770 5 301
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	<b>27 063 084</b> 21 064 911 2 150 649 3 847 524
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	<b>1 001 050</b> 1 001 050 0,00 0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>56 135 343</b>

### Sektor instytucji rządowych i samorządowych

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość w zł</b>
Należności normalne	20 178 184
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>20 178 184</b>

#### 4. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

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

<b>Lp.</b>	<b>Branże</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Rolnictwo, poza drobiarstwem Należności normalne i pod obserwacją Należności zagrożone	<b>17 556 526</b> 15 614 974 1 941 552
2.	Drobiarstwo Należności normalne i pod obserwacją Należności zagrożone	<b>9 544 790</b> 7 638 818 1 905 972
3.	Budownictwo Należności normalne i pod obserwacją Należności zagrożone	<b>1 087 479</b> 914 093 173 386
4.	Transport Należności normalne i pod obserwacją Należności zagrożone	<b>257 253</b> 254 054 3 199
5.	Handel Należności normalne i pod obserwacją Należności zagrożone	<b>1 220 995</b> 1 161 074 59 921
6.	Administracja publiczna Należności normalne i pod obserwacją Należności zagrożone	<b>20 178 184</b> 20 178 184 0,00
7.	Opieka zdrowotna Należności normalne i pod obserwacją Należności zagrożone	<b>2 670 568</b> 2 670 568 0,00
8.	Przetwórstwo przemysłowe Należności normalne i pod obserwacją Należności zagrożone	<b>5 100 466</b> 4 282 006 818 460
9.	Inne (Pozostałe) Należności normalne i pod obserwacją Należności zagrożone	<b>1 738 017</b> 1 474 017 264 010
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>59 354 288</b>

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

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

Klasy należności	bieżące	do 1 roku	1- 5 lat	5-10 lat	10-20 lat	pow. 20 lat
<b>1. Kasa</b>	<b>4 127 235</b>	0	0	0	0	0
<b>2. Należności od sektora finansowego</b>	<b>2 148 302</b>	<b>63 101 126</b>	0	0	0	0
pozostałe monetarne instytucje finansowe	2 148 302	63 101 126	0	0	0	0
<b>3. Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>7 007 905</b>	<b>9 616 073</b>	<b>21 136 844</b>	<b>11 212 184</b>	<b>6 159 342</b>	<b>1 002 995</b>
gospodarstwa domowe	5 744 751	7 537 346	17 470 148	7 980 960	5 225 828	1 002 995
przedsiębiorstwa	1 203 620	1 982 716	3 342 863	2 914 143	728 923	0
instytucje niekomercyjne	59 534	96 010	323 834	317 081	204 591	0
<b>4. Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>8 889</b>	<b>809 324</b>	<b>6 479 074</b>	<b>9 176 500</b>	<b>3 713 286</b>	<b>0</b>
<b>Razem</b>	<b>13 292 332</b>	<b>73 526 522</b>	<b>27 615 918</b>	<b>20 388 684</b>	<b>9 872 628</b>	<b>1 002 995</b>

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

Kategorie należności	Stan na 01.01.2021	Zwiększenia Rezerw	Rozwiązanie rezerw	Zmiana z tytułu przekwalifikowania	Stan na 31.12.2021
<b>Należności normalne</b> - sektor niefinansowy (kr. detaliczne)	-	-	-	-	-
<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- sektor finansowy	-	-	-	-	-
- sektor niefinansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
<b>Należności poniżej standardu</b>	<b>177 214,88</b>	<b>378 881,22</b>	<b>139 544,75</b>	<b>-14 533,96</b>	<b>402 017,39</b>
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	177 214,88	378 881,22	139 544,75	-14 533,96	402 017,39
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
<b>Należności wątpliwe</b>	<b>806 488,09</b>	<b>319 084,56</b>	<b>59 350,25</b>	<b>-67 205,53</b>	<b>999 016,87</b>
- sektor finansowy	-	-	-	-	-
- sektor niefinansowy	806 488,09	319 084,56	59 350,25	-67 205,53	999 016,87
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
<b>Należności stracone</b>	<b>2 134 620,90</b>	<b>7 040,45</b>	<b>931 896,82</b>	<b>81 739,49</b>	<b>1 291 504,02</b>
- sektor finansowy	-	-	-	-	-
- sektor niefinansowy	2 134 620,90	7 040,45	931 896,82	81 739,49	1 291 504,02
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
<b>Rezerwy celowe ogółem</b>	<b>3 133 296,19</b>	<b>440 915,88</b>	<b>286 459,15</b>	<b>0,00</b>	<b>2 692 538,28</b>

## 7. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych.

		Wartość bilansowa brutto		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>	23 158	1 998 034	0	999 017	985 794
2	Bank centralne					
3	Instytucje rządowe					
4	Instytucje kredytowe					
5	Inne instytucje kredytowe					
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe					
7	Gospodarstwa domowe	23 158	1 998 034	0	999 017	985 794
8	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>					
9	<b>Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>					
10	<b>Łącznie</b>	23 158	1 998 034	0	999 017	985 794

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

		Wartość bilansowa brutto						
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane				
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤ 90 dni	istniej małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < 90dni	Przeterminowane >90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>134 702 472</b>		<b>4 188 903</b>	<b>220</b>		<b>1 169 015</b>	<b>122 489</b>
2	Bank centralne							
3	Instytucje rządowe i samorządowe	20 188 138						
4	Instytucje kredytowe	64 751 162						
5	Pozostałe instytucje sektora finansowego	541 327						
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 900 346		331 455			900 986	113 615
7	Gospodarstwa domowe	40 321 499		3 857 448	220	72 765	268 029	8 874
8	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>81 752 819</b>						
9	Bank centralne	61 082 437						

10	Institucje rządowe i samorządowe	20 670 382						
11	Institucje kredytowe							
12	Inne instytucje kredytowe							
13	Przedsiębiorstwa niefinansowe							
14	<b>Łącznie</b>	<b>216 455 291</b>	<b>0,00</b>	<b>4 188 903</b>	<b>220</b>	<b>72 765</b>	<b>1 169 015</b>	<b>122 489</b>

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

		Wartość bilansowa brutto		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	
		Ekspozycje obsługiwane	Ekspozycje nieobsługiwane	Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>134 702 472</b>	<b>5 553 392</b>	<b>0</b>	<b>2 704 274</b>
2	Bank centralne				
3	Institucje rządowe i samorządowe	20 188 138			
4	Institucje kredytowe	64 751 162			
5	Pozostałe instytucje kredytowe	541 327			
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 900 346	1 346 056	0	1 079 198
7	Gospodarstwa domowe	40 321 499	4 207 336	0	1 625 076
8	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>81 752 819</b>			
9	Bank centralne	61 082 437			
10	Institucje rządowe i samorządowe	20 670 382			
11	Institucje kredytowe				
12	Inne instytucje kredytowe				
13	Przedsiębiorstwa niefinansowe				
	<b>Łącznie</b>	<b>216 455 291</b>	<b>5 553 392</b>	<b>0</b>	<b>2 704 274</b>

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

Nie dotyczy. Bank nie uzyskał zabezpieczeń przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.

### VI. ograniczania ryzyka kredytowego

Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego.

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

Bank nie wykorzystuje ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI dla potrzeb wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem.

### VIII. Ryzyko rynkowe

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 50 tys. zł.

### IX. Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego. Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 839 tys. zł.

### X. Ekspozycje kapitałowe

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

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Kwota zakupiona ze względu na: * zyski kapitałowe * zamiar strategiczny</i>	<i>Wartość zakupu</i>	<i>Wartość bilansowa</i>
<b>Akcje Banku Zrzeszającego</b>	zamiar strategiczny	1 253 152	1 253 152
<b>Akcje Polskiego Banku Apeksowego</b>	zamiar strategiczny	950 000	712 500
<b>Akcje PartNet</b>	zamiar strategiczny	55 800	55 800

Ekspozycje kapitałowe posiadane przez Bank zakupione została ze względu na przyjętą strategię i konieczność spełnienia wymogów wynikających z umowy zrzeczenia. Bank utrzymuje całość ekspozycji kapitałowych do terminu wymagalności.

Wartość bilansowa i nominalna posiadanych papierów wartościowych:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Wartość bilansowa</i>	<i>Wartość nominalna</i>
<b>Obligacje skarbowe</b>	19 021 970	21 000 000
<b>Bony pieniężne NBP</b>	61 082 437	61 000 000
<b>Obligacje Gminy Bojadła</b>	1 648 412	1 646 000
<b>RAZEM</b>	<b>57 626 191</b>	<b>57 646 000</b>



Bank posiada bezpieczne i łatwe w wycenie bony NBP, które utrzymuje do terminu wymagalności. Ponadto Bank posiada obligacje skarbowe oraz Gminy Bojadła, które kwalifikuje jako papiery wartościowe dostępne do sprzedaży.

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

Ryzyko stopy procentowej to możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki oraz na fundusze własne Banku i wynika głównie z niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz niedopasowania tych pozycji ze względu na stawki referencyjne. Ryzyko stopy procentowej obejmuje w Banku 3 kategorie ryzyka:

**ryzyko bazowe** - ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania;; ryzyko bazowe związane jest również z ograniczonymi możliwościami zmiany oprocentowania poszczególnych aktywów i pasywów, z uwagi na niski poziom zastosowanych stóp procentowych; ryzyko bazowe wzmocnione jest poprzez stosowane przez Bank mnożniki (wskaźniki) określające relację zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w stosunku do zmiany stawek bazowych;

**ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** – ryzyko wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów; obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);

**ryzyko opcji klienta**– ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy instytucja lub jej klient może zmienić poziom i terminy swoich przepływów pieniężnych, a konkretnie ryzyko wynikające z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne), oraz ryzyko wynikające z domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta);

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku

finansowego oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku.

W analizie poziomu ryzyka stopy procentowej Bank będzie wykorzystywał:

- 1/ metodę luki,
- 2/ analizę wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wyniku odsetkowego,
- 3/ analizę wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wartości ekonomicznej kapitału,
- 4/ odwrócony test warunków skrajnych.

System limitów w Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej w zakresie księgi bankowej obejmuje:

- limit maksymalnej wartości wskaźnika luki,
- limit dopuszczalnej zmiany wartości wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego,
- limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału,
- limity dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta,
- limit rozpiętości pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną.

Wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej monitorowane są przez Zespół zarządzania ryzykiem i analiz. Obowiązujące limitu oparte na wartości ekonomicznej kapitału - łącznie z testami szokowymi i nadzorczym testem wartości odstających - nie są przekroczone, także na poziomie limitów ostrzegawczych.

Ryzyko opcji klienta uznano za nieistotne.

Zmiana kapitału ekonomicznego w niekorzystnym wariancie spadku stóp procentowych o 2,00 pp. wyniosła 634,32 tys. zł tj. 3,87% funduszy własnych.

## **XII. Polityka wynagradzania**

Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku stanowi załącznik do niniejszej Informacji.

## **XIII. Ryzyko płynności**

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - *Zespół księgowo sprawozdawczy* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
  - *Oddziały* Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów

- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego *Zespół zarządzania ryzykiem i analiz* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;

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

Bank jest członkiem Zrzeszenia oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony. 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 / Depozytu Obowiązkowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego, / Depozytu Obowiązkowego.
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,

- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego // Depozytu Obowiązkowego),
- 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>	51 615

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
<b>Nadzorcza miara płynności długoterminowej</b>	180%	100%
<b>Wskaźnik LCR</b>	387%	150%

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

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
<b>Zabezpieczenie przed utratą płynności</b>	62 198 124	72 081 077	53 744 856	84 246 642
<b>Wypływy środków pieniężnych netto</b>	16 511 719	15 253 554	10 605 952	21 744 838
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>	376,69%	472,55%	506,74%	387,43%

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>
<b>Luka bilansowa prosta</b>	98 474	1 006	10 139

<b>Luka bilansowa skumulowana</b>	37 086	38 092	48 231
-----------------------------------	--------	--------	--------

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 niepłynnych,
- 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, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego 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 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 wysoko płynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
  - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,

- b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
- c) pozyskania 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, 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) stopnia przestrzegania limitów.

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

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

<i>Lp.*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
<b>1</b>	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	228 362 698
<b>6</b>	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	3 612 123
<b>7</b>	Inne korekty	-5 791
<b>8</b>	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	231 969 030

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

#### 2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)</b>		
<b>1</b>	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	228 362 698
<b>2</b>	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	- 5 791
<b>3</b>	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b>	<b>228 356 907</b>
<b>Inne pozycje pozabilansowe</b>		
<b>17</b>	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	
<b>18</b>	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	
<b>19</b>	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)</b>	<b>3 612 123</b>
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
<b>20</b>	Kapitał Tier I	16 369 685
<b>21</b>	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma	231 969 030



	wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b	
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
<b>22</b>	Wskaźnik dźwigni	7,06%

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

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
<b>EU-1</b>	<b>Calkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:</b>	<b>228 362 698</b>
<b>EU-2</b>	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
<b>EU-3</b>	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	<b>228 362 698</b>
<b>EU-5</b>	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	81 071 491
<b>EU-6</b>	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	22 822 024
<b>EU-7</b>	Instytucje	65 236 544
<b>EU-8</b>	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	28 528 462
<b>EU-9</b>	Ekspozycje detaliczne	16 673 417
<b>EU-10</b>	Przedsiębiorstwa	6 820 966
<b>EU-11</b>	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	43 571
<b>EU-12</b>	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	7 166 223

#### 4. Informacje jakościowe

<b>1</b>	<i>Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej</i>	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.
----------	--	---

## **XV. Kontrola wewnętrzna**

*(ujawnienia w zakresie systemu kontroli wewnętrznej wynikają z art. 111a Prawa bankowego*

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. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

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

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
  - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
  - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
  - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
  - 4) matrycę funkcji kontroli,
  - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
  - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka do spraw zgodności.

**XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone**

<b>Formularz A- Aktywa</b>				
	<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>
<b>Aktywa Banku</b>	<b>685 348</b>		<b>227 683 142</b>	
Kredyty na żądanie			11 597 050	
Instrumenty udziałowe			2 026 452	
Dłużne papiery wartościowe			81 752 819	
w tym: obligacje zabezpieczone				
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych			20 670 382	
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe				
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	685 348		126 254 464	
w tym: kredyty hipoteczne			43 464 940	
Inne aktywa			6 052 357	

<b>Formularz B- Zabezpieczenia otrzymane</b>			
	<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>	<i>Wartość nominalna otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych które nie mogą zostać obciążone</i>
Kredyty na żądanie			
Instrumenty udziałowe			
Dłużne papiery wartościowe			
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie			158 520 428
Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą			158 520 428

Sporządził: I. Jensch

Nowa Sól, 14.04.2022 r.