



Bank Spółdzielczy w Osiu

Ujawnienie informacji

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego

i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma

wg stanu na 31 grudnia 2020 r.

Osie, czerwiec 2021 r

Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Osiu (dalej zwany „Bank”) jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:

☐ ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,

☐ ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,

☐ ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze,

☐ Statutu Banku, innych ustaw

oraz Bank stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej.

Bank jest zrzeszony z SGB Bankiem S.A. w Poznaniu (SGB-Bank S.A.), tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową (SGB).

Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Siedzibą Banku jest Osiu.

Bank prowadzi działalność wyłącznie na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, działa na terenie województwa kujawsko-pomorskiego oraz na terenie powiatów starogardzkiego i chojnickiego.

Swą działalność Bank prowadzi na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną.

Bank Spółdzielczy w Osiu prowadzi swoją działalność poprzez następujące jednostki organizacyjne: Centralę Banku, Oddziały w Drzycimiu i Lnianie.

I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w:

- 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (zwanego dalej Rozporządzenie CRR) oraz aktami wykonawczymi do Rozporządzenia CRR,
- 2) ustawie Prawo bankowe;

dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2020 r.

2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:

- 1) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
- 2) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

3. Bank informuje, że niniejszy dokument obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 CRR.

4. Wszelkie dane liczbowe w tabelach zostały wyrażone w tysiącach złotych.

II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową *Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Osiu* przygotowaną przez Zarząd 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.
2. *Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Osiu* jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem ekonomiczno-finansowym, a także zasadami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
4. Akceptowalny poziom ryzyka ustalony jest przez Zarząd Banku oraz zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.
5. Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami i „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Osiu”.
6. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.
7. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 2.
8. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. Lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Osiu. Raport z realizacji ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami ilościowymi na dzień ogłoszenia informacji zawarty w Załączniku nr 3.
9. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:
 - 1) Organem zarządzającym w Banku jest Zarząd Banku, powoływany przez Radę Nadzorczą. W 2020 roku Zarząd działał trzyosobowym składzie. W skład Zarządu wchodzi :
 - a) Prezes Zarządu
 - b) Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
 - c) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
 - 2) Członkowie Zarządu Banku pełnili na datę ujawnienia po jednym stanowisku dyrektorskim (wyłącznie w organach Banku). Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnili po jednym stanowisku dyrektorskim (wyłącznie w organach Banku). Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organach (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) innych podmiotów.
 - 3) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Statutu Banku biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Ocenę następczej wiedzy, umiejętności, doświadczenia, reputacji, uczciwości, etyczności, niezależności osądu i bycia niezależnym członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członów Zarządu oraz Zarządu. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę

wiedzę, umiejętności, doświadczenie, reputację, uczciwość, etyczność, niezależność osądu i bycia niezależnym kandydata, oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej.

- 4) Bank, celem promowania zróżnicowania w miarę możliwości, przy zachowaniu zasady proporcjonalności, w stosunku do rozmiarów prowadzonej przez Bank działalności oraz formy organizacyjnej i jej struktury stara się zapewnić zróżnicowanie, tak wśród członków organów zarządzających, jak i wśród personelu. Zróżnicowanie nie jest jednak kryterium priorytetowym, w stosunku do kryteriów kwalifikacji i kompetencji przy rekrutacji na dane stanowisko.
- 5) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.
- 6) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty *Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Osiu* 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. Zakres stosowania

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

IV. Ujawnienia w zakresie funduszy własnych

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, bank wykazuje w rachunku funduszy własnych fundusz udziałowy opłacony do dnia 28 czerwca 2013 roku, udziały opłacone po dacie 28 czerwca 2013 roku zalicza się do funduszy własnych po uzyskaniu zgody KNF, jak również wypłata udziałów zaliczanych do funduszy własnych wymaga zgody KNF- na dzień ujawnienia informacji Bank ubiegał się o tak wg stanu na dzień ujawnienia informacji Bank ubiegał się o taką zgodę i otrzymał zezwolenie na wypłatę udziałów w wysokości 640,00 zł
 - 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 – za rok 2020 Bank nie występował o taką zgodę
 - c) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po podjęciu przez Bank decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy- za rok 2020 Bank nie występował o taką zgodę
 - d) w ramach skumulowanych, innych całkowitych dochodów:
 - fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego,
 - e) kapitał rezerwowy,
 - 2) pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:
 - a) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
 - b) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I, jeżeli KNF uznała, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku – w przypadku wystąpienia
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji – w przypadku wystąpienia
 - d) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji – w przypadku wystąpienia,
 - e) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
 - f) pozycje, które należy odliczyć od pozycji dodatkowych w Tier I, których wartość przekracza wartość kapitału dodatkowego Tier I;
 - 3) 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, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji¹,
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji²,
 - 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;);
 - 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, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji³,
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji⁴.

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do CRR
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	111	Art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29
	W tym: instrumenty typu 1		Wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
	W tym: instrumenty typu 2		Wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
	W tym: instrumenty typu 3		Wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
2	Zyski zatrzymane		Art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	16964	Art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego		Art. 26 ust. 1 lit. f)
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		Art. 486 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		Art. 84
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend		Art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	17067	

¹ Jak w przypisie nr 3.

² Jak w przypisie nr 3.

³ Jak w przypisie nr 3.

⁴ Jak w przypisie nr 3.

7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		Art. 34, 105
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw		
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-9	Art. 36 ust. 1 lit. b) Art. 37
9	Zbiór pusty w UE		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartej na przyszłej rentowości z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		Art. 33 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		Art. 36 ust. 1 lit. d) Art. 40, 159
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		Art. 32 ust. 1
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		Art. 33 lit b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. e) Art. 41
16	Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. f) Art. 42
17	Bezpośrednio, pośrednio 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)		Art. 36 ust. 1 lit. g) Art. 44
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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)		Art. 36 ust. 1 lit. h) Art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79
20	Zbiór pusty w UE		

20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250% jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		Art. 36 ust. 1 lit. k)
20b	W tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
20c	W tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258
20d	W tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
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)		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)		Art. 48 ust. 1
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 48 ust. 1 lit. b)
24	Zbiór pusty w UE		
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. a)
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. l)
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. j)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-9	
29	Kapitał podstawowy Tier I	17067	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		Art. 51, 52
31	W tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	W tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
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		Art. 486 ust. 3
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5)		Art. 85, 86

	wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		Art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
37	Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		Art. 52 ust. 1 lit. b) Art. 56 lit. a), art. 57
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		Art. 56 lit. b), art. 58
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)		Art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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)		Art. 56 lit. d), art. 59, 79
41	Zbiór pusty w UE		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)		Art. 56 lit. e)
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
44	Kapitał dodatkowy Tier I		
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	17067	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		Art. 62, 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		Art. 486 ust. 4
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier II nie uwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		Art. 87, 88

49	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		Art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		Art. 62 lit c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		
52	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		Art. 63 lit. b) ppkt (i) Art. 66 lit. a), art. 67
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		Art. 66 lit. b), art. 68
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)		Art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79
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)		Art. 66 lit. d), art. 69, 79
56	Zbiór pusty w UE		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
58	Kapitał Tier II		
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	17067	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	71061	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	24,02%	Art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	24,02%	Art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	24,02%	Art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130, 131, 133
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		

67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
69	Nieistotne w przepisach unijnych		
70	Nieistotne w przepisach unijnych		
71	Nieistotne w przepisach unijnych		
Kwoty poniżej progu odliczeń (przed ważeniem ryzykiem)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	1370	Art. 36 ust. 1 lit. h) Art. 45, 46, Art. 56 lit. c), art. 59, 60, Art. 66 lit c), art. 69, 70
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)		Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 45, 48
74	Zbiór pusty w UE		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38,48
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		Art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		Art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		Art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		Art. 62
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 01 stycznia 2014 do dnia 01 stycznia 2022)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier		Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5

	I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		Art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3, 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		Art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3, 5
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		Art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4, 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		Art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4, 5

V. Ujawnienia w zakresie wymogów kapitałowych

Bank prowadzi wewnątrzbankowy proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP), na który składają się:

- 1) określenie polityki kapitałowej;
- 2) identyfikacja wszystkich rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku i określenie istotnych rodzajów ryzyka;
- 3) kwantyfikacja i agregacja ryzyka;
- 4) oszacowanie oraz alokacja kapitału wewnętrznego;
- 5) monitoring i kontrola ryzyka oraz kapitału wewnętrznego.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 6) ryzyko płynności;
- 7) ryzyko kapitałowe.

Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego.

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

Za łączną kwotę ekspozycji na ryzyko przyjmuje się sumę łącznej kwoty ekspozycji na:

- 1) ryzyko kredytowe, wyznaczanej według metody standardowej;
- 2) ryzyko operacyjne, wyznaczanej według metody wskaźnika bazowego;
- 3) ryzyko walutowe, wyznaczanej według metody de minimis.

REGULACYJNE I WEWNĘTRZNE WYMOGI KAPITAŁOWE

Rodzaj ryzyka istotnego	Kapitał wewnętrzny (w PLN)	Kapitał regulacyjny (w PLN)	Dodatkowe wymogi kapitałowe (w PLN)	Realizacja limitów alokacji kapitałowej			Profil ryzyka
				wykorzystanie kapitału dostępnego (% fw)	limit (w %)	Wykorzystanie limitu	
Ryzyko kredytowe	5 141,54	4 850,93	290,61	30,13%	50,00%	60,25%	82,6%
Ryzyko rynkowe	-	-	-	0,00%		#DZIEL/0!	0,0%
Ryzyko operacyjne	833,93	833,93	-	4,89%	10,00%	48,86%	13,4%
Ryzyko koncentracji zaangażowań, w tym:	-	-	-	0,00%	1,00%	0,00%	0,0%
koncentracji dużych ekspozycji	-	-	-	-	-	-	-
koncentracji w ten sam sektor gospodarczy	-	-	-	-	-	-	-
koncentracji w ten sam region geograficzny	-	-	-	-	-	-	-
koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	247,66	-	247,66	1,45%	10,00%	14,51%	4,0%
Ryzyko płynności	-	-	-	0,00%	5,00%	0,00%	0,0%
Ryzyko kapitałowe	-	-	-	0,00%	1,00%	0,00%	0,0%
Kapitał regulacyjny	-	-	5 684,86	33,31%	50,00%	66,62%	100%
Kapitał wewnętrzny	-	-	6 223,12	36,46%	77,00%	47,36%	
łączny współczynnik kapitałowy	-	24,02%	-	-	-	-	-
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	-	21,94%	-	-	-	-	-

WYMOGI W ZAKRESIE BUFORA ANTICYKLICZNEGO

Od 1 stycznia 2020 r. wskaźnik bufora antycyklicznego w wynosi 0% łącznej kwoty na ryzyko instytucji, które posiadają ekspozycję kredytową na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia 575/2013. Jego wartość obowiązuje od dnia poprzedzającego dzień, od którego instytucja będzie obowiązana stosować wskaźnik zmieniony przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia. Na dzień 31 grudnia 2020 r. takie rozporządzenie nie zostało wydane.

Lp.	Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	Dane na dzień 31.12.2020 r.
1.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (w tys. zł)	71 061
2.	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego (0%)	0%
3.	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

EKSPOZYCJE WAŻONE RYZYKIEM WEDŁUG KLAS EKSPOZYCJI

Poniżej przedstawiono kwotę ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej, tytuł II, rozdział 2 Rozporządzenia – 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112.

Lp.	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	69
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	217
3.	Ekspozycje wobec ekspozycji wobec sektora publicznego	0
4.	Ekspozycje wobec instytucji	0
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	933

6.	Ekspozycje detaliczne	2018
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	1150
8.	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2
9.	Ekspozycje kapitałowe	183
10.	Pozostałe ekspozycje	280
RAZEM METODA STANDARDOWA (SA)		4852

VI. Ujawnienia w zakresie ryzyka kredytowego

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza – która:
 - 1) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku;
 - 2) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem kredytowym, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) udziela zgody na udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi Zarządu albo Członkowi Rady Nadzorczej Banku, o której mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe.
2. Zarząd:
 - 1) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem kredytowym;
 - 2) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad, o których mowa w pkt 1;
 - 3) odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem kredytowym;
 - 4) podejmuje decyzje kredytowe.
 - 5) akceptuje ustalenia/wyniki procesu monitoringu ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami procedury dotyczącej klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków.
3. Komitet Kredytowy – pełni funkcje rekomendacyjne, na posiedzeniach Komitetu Kredytowego, wydając rekomendacje kredytowe dla wniosków, kieruje się założeniami polityki kredytowej oraz aktualnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku Spółdzielczym w Osiu.
4. Wydział ds. analiz ryzyka – będący komórką monitorującą ryzyko portfelowe, która podlega Prezesowi Zarządu wykonuje zadania związane z:
 - 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedur kredytowych obejmujących zarządzanie wszystkimi aspektami ryzyka kredytowego, przygotowywaniem propozycji zmian procedur dla Zarządu;
 - 2) zapewnieniem zgodności procedur ze strategią działania Banku i strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) opracowywaniem i aktualizowaniem zasad oceny wartości zabezpieczeń wspólnie ze stanowiskiem ds. monitoringu, restrukturyzacji i windykacji;
 - 4) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
 - 5) dokonywaniem pomiaru ryzyka;
 - 6) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej;
5. Wydział ds. analiz ryzyka – będący komórką monitorującą pozycję banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego, monitorowania ryzyk bankowych, która podlega Prezesowi Zarządu wykonuje zadania związane min. z:
 - 1) opracowywanie złożań do planów ekonomiczno- finansowych banku;
 - 2) opracowywanie strategii polityk zarządzania w zakresie poszczególnych ryzyk, określenie podstawowych celów strategicznych, w ty akceptowalnych poziomów ryzyka;
 - 3) opracowywanie projektów regulacji wewnętrznych banku obejmujących zasady zarządzania ryzykiem oraz szacowania adekwatności kapitałowej i dokonywanie weryfikacji tych regulacji;
 - 4) pomiar i monitorowanie ryzyka płynności, stopy procentowej, walutowego, operacyjnego, adekwatności kapitałowej, ryzyka biznesowego i innych ryzyk uznanych przez bank za istotne;
 - 5) sporządzanie sprawozdawczości wewnętrznej z działalności Banku.

6. Stanowisko ds. monitoringu, restrukturyzacji i windykacji - monitoruje ryzyko pojedynczej transakcji, które podlega Prezesowi Zarządu, wykonuje zadania związane z:
 - 1) monitorowaniem sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców oraz badaniem terminowości spłat kredytów;
 - 2) monitorem oraz przeglądem przyjętych zabezpieczeń;
 - 3) analizą skuteczności przyjętych zabezpieczeń;
 - 4) współpracuje z Wydziałem ds. analiz ryzyka w zakresie opracowywania, przeglądu i aktualizacji regulacji dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów, wyceny zabezpieczeń, klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych;
 - 5) tworzy, dokonuje przeglądów i aktualizuje regulacje wewnętrzne monitorujące proces restrukturyzacji i windykacji przy współpracy z Wydziałem ds. analiz ryzyka;
 - 6) prowadzeniem postępowań restrukturyzacyjnych i ugodowych;
 - 7) organizowaniem i wykonywaniem czynności windykacyjnych i prewindykacyjnych;
 7. Wydział ds. kredytów - będący komórką sprzedaży oraz komórką analiz kredytowych, która podlega Wiceprezesowi Zarządu, wykonuje zadania związane z:
 - 1) pozyskiwaniem klientów;
 - 2) gromadzeniem dokumentacji kredytowej do wniosku o kredyt;
 - 3) weryfikacją danych o klientach;
 - 4) przygotowaniem umów kredytowych;
 - 5) uruchamianiem kredytów;
 - 6) bieżącym kontaktem z klientem.
 - 7) badaniem terminowości spłat kredytów;
 - 8) badaniem sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta na etapie składania wniosków kredytowych;
 - 9) badaniem adekwatności proponowanych zabezpieczeń;
 - 10) rekomendowanie decyzji kredytowych
 8. Osoby z Wydziału ds. kredytów przyjmujące wniosek kredytowy nie dokonują analizy wniosków kredytowych.
- Opis korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

1. kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
 - a) ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
 - b) ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego;
2. dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
 - a) terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
 - b) sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika,w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych.

Bank dokonuje przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych w oparciu o terminowość spłat rat kapitałowych i odsetek nie rzadziej niż raz w miesiącu, przy czym opóźnienie w spłacie części należnej raty kapitałowej lub odsetkowej, w kwocie nieprzekraczającej 200 zł, nie wymaga przeklasyfikowania ekspozycji kredytowej do wyższej kategorii ryzyka.

Należności przeterminowane rozumiane są jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w umownym terminie spłaty. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.

Należności zagrożone są to należności w grupie poniżej standardu, wątpliwej i straconej. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.

Dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycje uznaje się za przeterminowaną jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 400 zł, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 2000 zł.

Według stanu na dzień 31.12.2020 r. Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie Zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

Wyznaczenie ilości dni przeterminowania dokonywane jest automatycznie przez system informatyczny Banku.

Na podstawie wygenerowanego zestawienia ilości dni przeterminowania dla poszczególnych ekspozycji kredytowych Wydział kredytów przypisuje do ekspozycji propozycję klasyfikacji i wysokość rezerw celowych.

Bank tworzy rezerwy celowe, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- 1) kategorii "normalne" - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych;
- 2) kategorii "pod obserwacją";
- 3) grupy "zagrożone" – w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub "stracone".
1. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii "normalne", tworzy się w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego 1,5 % podstawy tworzenia rezerw celowych.
2. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii "pod obserwacją", "poniżej standardu", "wątpliwe" i "stracone" tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:
 - 1) 1,5 % - w przypadku kategorii "pod obserwacją";
 - 2) 20 % - w przypadku kategorii "poniżej standardu";
 - 3) 50 % - w przypadku kategorii "wątpliwe";
 - 4) 100 % - w przypadku kategorii "stracone"

3. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2020 roku w podziale na klasy ryzyka przedstawia poniższe zestawienie:

Klasa ekspozycji kredytowej	Waga ryzyka	Wartość ekspozycji na dzień 2020-12-31	Średnia wartość ekspozycji w okresie
		stan w tys. zł	stan w tys. zł
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0%	438,24	432,95
	250%	344,38	315,50
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	13333,98	12474,42
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20%	7,00	26,09
	50%	0	17,89
	100%	0	0
ekspozycje wobec instytucji	0%	66343,16	50540,79
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100%	13893,45	14945,92
ekspozycje detaliczne	75%	33373,72	33262,32
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	35%	0	0
	100%	18118,33	17948,81
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	11,87	11,87
	150%	4,72	4,72
ekspozycje kapitałowe	100%	2282,32	2283,52
inne pozycje	0%	3503,83	3639,31
	20%	0	1533,52

	100%	4126,66	3779,42
RAZEM		155781,66	141217,05

4. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach – nie dotyczy. Bank prowadzi działalność lokalnie, brak ekspozycji poza granicami Polski.

5. Struktura branżowa ekspozycji z uwzględnieniem klas ryzyka.

Nazwa branży	Saldo bilansowe	struktura	Wartość bilansowa w kategorii „normalne”	struktura	Wartość bilansowa w kategorii „pod obserwacją”	struktura	Wartość bilansowa w kategorii „poniżej standardu”	struktura	Wartość bilansowa w kategorii „wątpliwe”	struktura	Wartość bilansowa w kategorii „stracone”	struktura
Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	17199	47,24%	17199	47,24%	-	-	-	-	-	-	-	-
Przetwórstwo przemysłowe	7659	21,04%	7659	21,04%	-	-	-	-	-	-	106	70,20%
Obiekty budowlane i roboty budowlane	930	2,55%	930	2,55%	-	-	-	-	-	-	-	-
Handel hurtowy i detaliczny	4526	12,43%	4526	12,43%	-	-	-	-	-	-	45	29,80%
Transport i gospodarka magazynowa	2019	5,55%	2019	5,55%	-	-	-	-	-	-	-	-
Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne	1589	4,36%	1589	4,36%	-	-	-	-	-	-	-	-
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1617	4,44%	1617	4,44%	-	-	-	-	-	-	-	-
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Edukacja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	26	0,07%	26	0,07%	-	-	-	-	-	-	-	-
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	572	1,57%	572	1,57%	-	-	-	-	-	-	-	-
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	31	0,09%	31	0,09%	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostała działalność usługowa	241	0,66%	241	0,66%	-	-	-	-	-	-	-	-
razem	36 409	100,00%	36912	100,00%	-	-	-	-	-	-	151	100%

Struktura ekspozycji dla małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

Klasa ekspozycji kredytowej	Wartość ekspozycji wobec MŚP na 31-12-2020 Stan w tys. zł
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	13893,45
ekspozycje detaliczne	4869,52
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	18118,33
RAZEM	36881,30

6. Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności w wartości nominalnej przedstawia się następująco:

Klasa ekspozycji	a' vista	pow. 1 dnia do 1 m-ca	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m- cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 3 lat	pow. 3 lat do 5 lat	pow. 5 lat do 10 lat	pow. 10 lat do 20 lat	pow. 20 lat	RAZEM
Rządy centralne i banki centralne	-	783	-	-	-	-	-	-	-	-	783
Samorządy terytorialne i władze lokalne	-	-	-	-	312	2 502	1 205	8 317	998	-	13 334
Sektor publiczny	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7
Instytucje	25 733	12 110	8 500	2 000	10 000	-	6 000	2 000	-	-	66 343
Przedsiębiorcy	-	439	525	82	284	5 529	2 837	3 499	182	-	13 377
Detaliczne	0	356	1 140	1 603	2 098	4 428	4 756	5 728	8 032	6 129	33 798
Zabezpieczenia na nieruchomości	-	-	6	5	544	1 888	954	5 157	9 689	-	18 243
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	908	-	1 371	2 279
Pozostałe	4530	-	-	-	-	-	-	-	-	3091	7 081
RAZEM	12 734	26 470	5 049	2 490	5 888	13 987	12 850	22 570	16 943	10 599	129 581

7. Ekspozycje zagrożone , salda korekt i rezerw , korekty wartości i rezerwy w 2020 r. w podziale na branże.

Wyszczególnienie	Należności zagrożone wg wartości bilansowej brutto	Rezerwy celowe i odpisy	Wskaźnik kredytów zagrożonych rezerwami celowymi i odpisami
rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	0	0	0
przetwórstwo przemysłowe	106	106	100%
budownictwo	0	0	0%
handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	0	0	0%
transport i gospodarka magazynowa	45	45	100%
działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	0	0	0%
działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0	0	0%
działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	0	0	0%

działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	0	0	0%
działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0	0	0%
edukacja	0	0	0%
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0	0	0%
pozostała działalność usługowa	0	0	0%

8. Kwota ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym
- nie dotyczy. Bank prowadzi działalność lokalnie, brak ekspozycji poza granicami Polski.

9. Uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji kredytowych:

Kategorie należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia rezerw/odpisów aktualizujących	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego
1. Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące od należności sektora niefinansowego , w tym :	473	136	0	137	471
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	197	101	0	115	182
- poniżej standardu	0	18	0	4	14
- wątpliwe	0	0	0	0	0
- stracone	276	17	0	18	275
2.Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące od należności sektora budżetowego	0	0	0	0	0

3.Instrumenty finansowe	0	0	0	0	0
4.Pozostałe aktywa	3	12	2	11	2
Razem:	476	148	2	148	473

VII. Korzystanie z ECAI

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI: Fitch Ratings; Moody's Investors Service; Standard and Poor's Ratings Services. Na 31.12.2020r – nie wystąpiło.

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

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

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

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

VIII. Ujawnienia w zakresie ryzyka rynkowego

Na dzień 31 grudnia 2020r. ryzyko rynkowe stanowi w Banku jedynie ryzyko walutowe.

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0,00 zł

W 2020 roku Bank wyznaczał wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego zgodnie z metodą, o której mowa w art. 351 Rozporządzenia CRR. Na dzień 31 grudnia 2020 roku całkowita pozycja walutowa netto (ekspozycja) nie przekroczyła 2 % łącznych funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego

IX. Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego

1. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2020 wynosi 833,93 tys. zł.

2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2020 roku podane są w poniższej tabeli.

L.p.	Kategoria	Strata brutto w tys. zł	Transfer ryzyka(kwoty odzyskane)	Strata netto w tys. zł
1.	Oszustwa wewnętrzne	0	0	0
2.	Oszustwa zewnętrzne	0	0	0
3.	Zasady dotyczące zatrudnienie i bezpieczeństwa w miejscu pracy	0	0	0
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0	0
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0	0
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemu	0	0	0
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	49	46	3
8.	Razem	49	46	3

3. W 2020 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, rozumianych jako zdarzenia których prawdopodobieństwo wystąpienia w trzystopniowej skali jest 2 lub 3, a powstałe straty wysokie (powyżej 10 000 zł).
4. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

X. Ujawnienia w zakresie ekspozycji kapitałowych

Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

- 1) Instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym. Na dzień 31.12.2020 r. – nie wystąpiły.
- 2) Instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym. W 2020 r. – nie wystąpiły.
- 3) Papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym. W 2020 r. – nie wystąpiły
- 4) Papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością. W 2020 r. akcje Banku Zrzeszającego o wartości jak poniżej:

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020r:

1	Akcje SGB-Bank S.A.	1 370
2	Udziały w Systemie Ochrony SGB	1
3	Bankowe papiery wartościowe	908
4	Razem	2 279

Wyżej wymienione ekspozycje kapitałowe nie zostały zakupione w celu osiągnięcia zysków kapitałowych, celem zakupu było dokapitalizowanie podmiotu i wzmocnienie współpracy biznesowej. Posiadane akcje nie były przedmiotem obrotu giełdowego. W 2020r w Banku nie było zrealizowanych zysków lub strat ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w zakresie ekspozycji nie uwzględnionym w portfelu handlowym. Nie wystąpiły również niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2020 r. nie znajdują się dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych.

XI. Ujawnienia w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych;

Bank bada wpływ tego ryzyka na:

- a) wynik finansowy – zakładając równoległe przesunięcie krzywej dochodowości,
- b) wartość ekonomiczną kapitału – zakładając równoległe oraz nierównoległe przesunięcie krzywej dochodowości;

- 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych.

Bank nie posiada portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela niehandlowego.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych, tym samym (za wyjątkiem badania wpływu ryzyka płynności na poziom ryzyka stopy procentowej) pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej.

Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:

- 1) lukę przeszacowania;
- 2) metodę wyniku odsetkowego;
- 3) metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej;
- 4) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Pomiary ryzyka stopy procentowej wskazują, że wynik finansowy banku jest narażony na spadek stóp procentowych.

Wyniki pomiaru wykazały, że poziom ryzyka niedopasowania (uwzględniającego tylko różne terminy, w których możliwa jest zmiana poziomu ich stóp procentowych) jest umiarkowany – spadek stóp procentowych o 1 pp. powoduje zmianę wyniku odsetkowego o kwotę -1032 tys. zł tj. -36,6 % annualizowanego wyniku odsetkowego oraz -6,0 % funduszy własnych.

Ryzyko bazowe (wynikające z braku równomiernej zmiany stóp procentowych dla poszczególnych stawek bazowych) jest dodatnie co powoduje, że niweluje ono w pewnym stopniu negatywny wpływ ryzyka przeszacowania. Największy wpływ na poziom ryzyka bazowego ma skala zmian stawek własnych Banku dla kredytów i depozytów – pomiary korelacji zmian dokonane w okresie spadku stóp NBP pokazały, że współczynniki korelacji wynoszą: 0,01 dla kredytów oraz -0,10 dla depozytów.

Bank oszacował, że korekta (poprzez współczynniki korelacji) założonej zmiany spadku stóp procentowych niweluje niekorzystny pomiar ryzyka przeszacowania o kwotę 585 tys. zł tj. 20,7 % annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 3,4 % funduszy własnych.

Ryzyko opcji badane jest w zakresie depozytów i kredytów z wbudowaną opcją, dającą klientowi prawo wycofania depozytu przed umownym terminem płatności (zerwania depozytu) lub spłaty części lub całości kredytu przed umownym terminem płatności (przedpłacenie kredytu), o ile zdarzenia te osiągną znaczący poziom.

Rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych z oprocentowaniem uzależnionym od decyzji Zarządu, w zakresie których Bank zakłada, że w przypadku wzrostu stóp procentowych nastąpi przeszacowanie poziomu oprocentowania w wyniku przesunięcia przez klientów części środków na lokaty terminowe. Wzrost stóp procentowych o 1 pp. powoduje zmianę wyniku odsetkowego o kwotę -178 tys. zł tj. -6,3 % annualizowanego wyniku odsetkowego oraz -1,0 % funduszy własnych.

Uwzględniając łącznie: niedopasowanie terminów przeszacowania oraz nierównomierne zmiany oprocentowania poszczególnych stawek bazowych oraz ryzyko opcji klienta, przy założeniu spadku stóp procentowych o 1 pp. wynik odsetkowy ulega zmniejszeniu o -447 tys. zł., co stanowi -15,8 % annualizowanego wyniku odsetkowego oraz -2,6 % funduszy własnych.

Wynik pomiaru spadku/wzrostu stóp procentowych wynikających z sześciu scenariuszy szokowych na bilansową zaktualizowaną wartość kapitału jest niski i stanowi 0,01% funduszy własnych, co wynika z niskiej kwoty pozycji z terminami przeszacowania powyżej 1 roku, stanowiących odpowiednio 0,26% aktywów wrażliwych oraz 0,43% pasywów wrażliwych.

Dla ryzyka stopy procentowej Bank przeprowadza test warunków skrajnych. zmiany stóp procentowych o 200 pb. Łącznie dla ryzyka niedopasowania, bazowego, opcji i jej wpływu na wynik finansowy, w przypadku realizacji scenariusz, zmiana stóp procentowych o 200 pb. wynosi -670 tys. zł., tj. -23,7 % annualizowanego wyniku odsetkowego oraz -3,9 % funduszy własnych.

XII. Ujawnienia w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń

Bank realizuje Politykę z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej z § 29 ust. 2 Rozporządzenia, tj. odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Zgodnie z określoną w § 29 ust. 2 Rozporządzenia zasadą proporcjonalności i przeprowadzoną przez Bank oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 propozycja sposobu dokonania oceny została opracowana i dołączona do Informacji do Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Osiu przez osoby zajmujące stanowiska istotne w Banku, rozumie się wyłącznie członków Zarządu.

Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca drugiego kwartału roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.

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

- 2) wskaźnika należności zagrożonych;
- 3) współczynnika wypłacalności;
2. Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:
 - 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;
 - 2) pozytywną ocenę kwalifikacji;
 - 3) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.

Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku.

Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu Banku ustalana jest w wysokości 15% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 30% osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego.

Przyznana członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej

Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, wypłaconych w roku 2020 według stanu na dzień 31.12.2020r

Wyszczególnienie	Zarząd
Wynagrodzenie stałe Członków Zarządu	416
Wynagrodzenie zmienne Członków Zarządu, w tym:	
Część wypłacona	80
Część odroczone	
Razem	
Liczba osób uzyskujących odpawy	0
Wartość odpraw	0
Najwyższa wypłata odpawy	0

XIII. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności i pozycji płynnościowej

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza – która w ramach pełnionego nadzoru dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku; zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym apetyt i tolerancję na ryzyko; ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem

płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank; zatwierdza, ujęte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

2. Zarząd-zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności; zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem płynności, w tym limity ograniczające ryzyko; wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad; odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą.
3. Wydział ds. analiz ryzyka – będący komórką monitorowania ryzyka, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonujący zadania związane z:okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów; zgłasza potrzebę zmian w polityce płynnościowej Banku; zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka; proponowaniem wysokości przyjętych limitów; dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej; analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności; monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów; oceną poziomu ryzyka płynności; wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i NSFR; oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności; opracowywanie scenariuszy sytuacji kryzysowych; opracowuje propozycje rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku; sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
3. Zespół ds. finansowo-księgowych – będący komórką zarządzającą „wolnymi środkami”, która podlega Wiceprezowi Zarządu ds. finansowych, wykonujący zadania związane z:okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową; optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków.
4. Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za: kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych ;sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego ;przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych.

Sposób pozyskiwania finansowania działalności.

Głównym źródłem finansowania działalności są depozyty podmiotów niefinansowych. Oferta depozytowa Banku kierowana jest do klientów detalicznych, pozostałych podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych. Głównym źródłem finansowania działalności Banku były depozyty, których udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2020r. wynosił 87,21%. Analiza płynności długoterminowej wykazała, iż podstawowym źródłem finansowania działalności długoterminowej jest osad na depozytach terminowych gospodarstw domowych oraz nadwyżka funduszy własnych nad majątkiem trwałym.

Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością.

Funkcje skarbowe są to zadania wykonywane przez komórkę zarządzającą natomiast funkcje zarządzania płynnością są wykonywane przez komórkę monitorującą. Funkcje te są w pełni scentralizowane.

Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB.

Bank Spółdzielczy w Osiu jest w Zrzeszeniu SGB oraz jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. W związku z tym Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to przede wszystkim kredyt w rachunku bieżącym oraz kredyt rewolwingowy. Bank Zrzeszający pełni również istotną rolę w zakresie zabezpieczenia płynności śróddziennej.

W ramach Systemu Ochrony SGB jego Uczestnicy wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność, w szczególności poprzez udzielenie ze zgromadzonych środków pożyczek, gwarancji i poręczeń. W Systemie Ochrony SGB wydzielony został podmiot, którego podstawowym zadaniem jest udzielanie pomocy płynnościowej jego Uczestnikom w sytuacji zagrożenia–Spółdzielczy System Ochrony SGB. Dodatkowo, Spółdzielnia ta realizuje zadania z zakresu monitorowania poziomu

płynności Uczestników zarówno na zasadzie zagregowanej jak i indywidualnej oraz zarządza wymianą informacji o ryzyku płynności.

Zadania wykonywane przez Bank Zrzeszający na rzecz Banku Spółdzielczego w Osiu w zakresie ryzyka płynności:

- prowadzenia rachunków bankowych Banku Spółdzielczego, za pośrednictwem których Bank Spółdzielczy przeprowadza swoje rozliczenia pieniężne oraz utrzymuje rezerwę obowiązkową;
- naliczania, odprowadzania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej Banku Spółdzielczego na rachunku w NBP;
- dokonywania w imieniu Banku Spółdzielczego rozrachunków międzybankowych;
- dokonywania rozrachunków w zakresie transakcji dokonanych przy użyciu elektronicznych instrumentów płatniczych;
- naliczania i odprowadzania, w imieniu Banku Spółdzielczego, należnych wpłat do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- prowadzenia wyodrębnionego rachunku, na którym deponowane są aktywa Banku Spółdzielczego, w celu realizacji obowiązków wynikających z uczestnictwa w systemie gwarantowania depozytów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Bank Spółdzielczy zobowiązany jest wykonywać w zakresie ryzyka płynności zadania wynikające z przynależności do Zrzeszenia np.:

- otwarcia i posiadania rachunku bieżącego wyłącznie w Banku Zrzeszającym;
- przeprowadzania, za pośrednictwem rachunku wskazanego w pkt a, rozliczeń pieniężnych oraz utrzymywania rezerwy obowiązkowej, z zastrzeżeniem, iż środki rezerwy obowiązkowej nie mogą być przez Bank Spółdzielczy wykorzystywane do realizacji bieżących zleceń składanych przez ten bank;
- deponowania na wyodrębnionym rachunku w Banku Zrzeszającym aktywów, w celu realizacji obowiązków wynikających z uczestnictwa w systemie gwarantowania depozytów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- deponowania w Banku Zrzeszającym środków finansowych.

Do zakresu działalności Spółdzielni należy:

- podejmowanie działań mających na celu kontrolę i ograniczanie ryzyka Uczestników;
- udzielanie Uczestnikom pomocy finansowej.

Bank Spółdzielczy zobowiązuje się do:

- realizacji działań związanych z funkcjonowaniem mechanizmów kontroli oraz ograniczania ryzyka;
- terminowego wnoszenia składek.

1. Zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:

1) Rozmiar i skład nadwyżki płynności.

Lp.	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki
1	Lokaty w Banku Zrzeszającym	40 713
	Do 7 dni	7 611
	Od 7-30 dni	4 539
	Powyżej 30 dni	28 563
2.	Minimum depozytowe	5 221

	Razem	45 934
--	--------------	--------

2) Wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR.

Lp.	Nazwa	Wielkość	Limit wynikające z przepisów
1	Miara płynności długoterminowej M2	2,84	1,00
2	Wskaźnik LCR	4,96	1,00
3	Wskaźnik NSFR	1,40	1,11

3) Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech kwartałów roku:

Lp.	Nazwa	I kwartał 2020 r.	II kwartał 2020 r.	III kwartał 2020 r.	IV kwartał 2020 r.
1.	Zabezpieczenie przed utratą płynności	9923	10632	9753	10987
2.	Wypływ środków pieniężnych netto	1887	1955	2050	2216
3.	Wskaźnik LCR	5,36	5,44	4,76	4,96

4) Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowana luka płynności.

Luka płynności urealniona (dane w tys. zł)		do 1 tyg	> 1 tyg ≤ 1 m-cy	> 1 m-cy ≤ 3 m-cy
1. Należności		37 360	5 939	12 624
a) sektor finansowy		37 302	4 500	8 500
b) sektor niefinansowy		58	1 439	3 589
c) sektor instytucji rządowych i samorządowych		0	0	535
w tym instrumenty dłużne sektora rządowego		0	0	0
2. Pozostałe aktywa		0	0	0
3. Zobowiązania pozabilansowe (otrzymane)		0	0	0
a) dotyczące finansowania		0	0	0
b) gwarancyjne		0	0	0
Aktywa (PLN + waluta; dane w tys. zł)		37 360	5 939	12 624
1. Zobowiązania		19 009	1 361	2 178
a) sektor finansowy		0	0	0
b) sektor niefinansowy		13 450	1 361	2 178
gospodarstwa domowe		6 938	1 357	2 142
pozostałe podmioty		6 512	3	36
c) sektor instytucji rządowych i samorządowych		5 560	0	0
2. Pozostałe pasywa		458	0	0
3. Zobowiązania pozabilansowe (udzielone)		7 767	0	0
a) dotyczące finansowania		7 767	0	0
b) gwarancyjne		0	0	0
Pasywa (PLN + waluta; dane w tys. zł)		27 234	1 361	2 178
Luka urealniona w przedziałach		10 126	4 578	10 446
Wskaźnik luki urealnionej		1,37	4,36	5,80
Aktywa skumulowane od początku		37 360	43 299	55 922
Pasywa skumulowane od początku		27 234	28 595	30 773
Luka urealniona skumulowana od początku		10 126	14 704	25 149
Wskaźnik luki urealnionej skumulowanej od początku		1,37	1,61	1,82
Aktywa skumulowane od końca		156 005	118 645	112 707
Pasywa skumulowane od końca		161 125	133 891	132 530
Luka urealniona skumulowana od końca		-5 120	-15 246	-19 824
Wskaźnik luki urealnionej skumulowanej od końca		0,97	0,89	0,86
Limit		brak limitu	1	1
Wskaźnik luki		1,37	1,61	1,82

5) Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony SGB.

Inne dodatkowe źródła finansowania	Wartość	
Otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w BZ	0	W ciągu 1 dnia
Pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	77 391	W sytuacji awaryjnej
Lokata płynnościowa złożona przez BZ ze środków Minimum Depozytowego	173 897	W sytuacji awaryjnej
Razem	251 288	

6) Informacje jakościowe

Zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:

Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank.

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 wycofanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki.
- Istnienie dużej nadpłynności, co może negatywnie przełożyć na wynik finansowy Banku
- Ograniczenie możliwości znalezienia innych źródeł finansowania, w szczególności na hurtowym rynku finansowym
- Brak wypełnienia wewnętrznych limitów systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa (pomimo braku konieczności ich spełniania na poziomie indywidualnym)
- Wadliwe plany awaryjne płynności nieuwzględniające szokowych zachowań klientów
- Wadliwy stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku
- Nie wystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych

Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,
- ograniczenie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Techniki ograniczania ryzyka płynności:

- 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,

- d) przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- e) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- f) określenie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,
- g) systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej Systemu Ochrony SGB.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności.

- 1) aktywa płynne – wszystkie aktywa Banku spełniające warunki aktywów nieobciążonych;
- 2) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 3) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 4) depozyty ogółem – depozyty oraz depozyty banków;
- 5) dzień sprawozdawczy - dzień, na który Bank oblicza nadzorcze miary płynności; dla obliczeń nadzorczych miar płynności dniem sprawozdawczym jest każdy dzień roboczy;
- 6) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 7) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 8) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 9) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 10) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 11) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 12) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności
- 13) termin płatności – termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy;
- 14) nadzorcze miary płynności – wskaźniki płynności i limity określone w uchwale KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności;
- 15) wskaźnik LCR / wymóg dotyczący pokrycia płynności – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR; opisana w niniejszej procedurze budowa wskaźnika LCR dotyczy zasad obowiązujących w Systemie, przy czym zaznaczono te zmiany, które należy uwzględnić na potrzeby sprawozdawczości do NBP;
- 16) wskaźnik NSFR / wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR; budowa wskaźnika, do czasu określenia przez EUNB sposobu sformułowania wymogu stabilnego finansowania oraz przyjęcia przez Parlament Europejski i Radę UE poziomu tego wskaźnika, została określona przez Spółdzielnię w niniejszej procedurze,
- 17) podmioty regulowane – zgodnie z ustawą o nadzorze uzupełniającym zaliczają się do nich w szczególności: banki, oddziały instytucji kredytowych, banki zagraniczne, zakłady ubezpieczeń, firmy inwestycyjne;
- 18) transakcje zawierane na rynku hurtowym – transakcje zawierane z podmiotami regulowanymi, operacje dokonywane w ramach świadczenia usług pośrednictwa finansowego na rachunek własny w imieniu klienta;
- 19) osoby wewnętrzne – osoby i podmioty wymienione w obowiązującym w Banku regulaminie udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń osobom i podmiotom wymienionym w art. 79, 79a Prawa bankowego, z wyłączeniem członków Banku, którzy nie są jednocześnie pozostałymi osobami/podmiotami wskazanym w tym regulaminie;
- 20) małe lub średnie przedsiębiorstwa (MŚP) – przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 osób, i których obroty roczne nie przekraczają 50 mln EUR, i/lub których roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR, przy czym za przedsiębiorstwo uznaje się każdy podmiot prowadzący działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej. Obejmuje to w szczególności osoby prowadzące działalność na własny rachunek oraz firmy rodzinne prowadzące działalność rzemieślniczą lub inne rodzaje działalności, oraz spółki cywilne lub stowarzyszenia regularnie prowadzące działalność gospodarczą;
- 21) gospodarstwo domowe – podmiot będący przedsiębiorcą indywidualnym, osobą prywatną lub rolnikiem indywidualnym;
- 22) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka .

Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą.

Bank w 2020r inwestował nadwyżki środków tylko w lokaty w Banku Zrzeszającym. W związku z tym ryzyko płynności rynku nie miało znaczenia w procesie zarządzania płynnością płatniczą.

Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych.

Przeprowadzaniem testów warunków skrajnych zajmuje się Spółdzielnia, zgodnie z następującymi scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy:

- 1) scenariuszu systemowym zakładającym kryzys makroekonomiczny, opartym na scenariuszu przygotowanym przez NBP, w którym występują wzrost należności zagrożonych, wpływ depozytów i zmiana rynkowych stóp procentowych;
- 2) scenariuszami indywidualnymi zakładającymi:
 - a) materializację ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych,
 - b) wzrost kosztu finansowania depozytów,
 - c) spadek stóp procentowych;
- 3) scenariuszu mieszanym, uwzględniającym kombinację zdarzeń mających wpływ na cały system i indywidualnych, następujących jednocześnie i wchodzących ze sobą w interakcje, który zakłada kryzys na rynku rolnym.

Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne:

- 1) płynności, mierzony wskaźnikami: LCR oraz NSFR;
- 2) rentowności (w tym poziomu ryzyka kredytowego), mierzony wskaźnikami: ROA, C/I, należności zagrożonych, poziomu ozerwowania;
- 3) wypłacalności, mierzony wskaźnikami: TCR oraz dźwigni finansowej.

Wyniki testów wraz z ich opisem przekazywane są, w okresach kwartalnych, przez Spółdzielnię do Banku.

Aktualizacja scenariuszy testowych następuje przynajmniej w okresach rocznych wraz z aktualizacją Grupowego Planu Naprawy.

Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych.

Zgodnie z nowo zaimplementowanymi *Zasadami zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Osiu* uwzględniające zapisy znowelizowanej Rekomendacji P plany awaryjne zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystanie testów warunków skrajnych jako scenariusze uruchamiające awaryjne plany płynnościowe. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości krytycznej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu zbliżonego do wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

Polityka utrzymania rezerwy płynności.

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- a) sprzedaż wysokopłynnych aktywów lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami (aktywa nieobciążone);
- b) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - wykorzystania przyznanych linii kredytowych;
 - sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
 - pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;
 - pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni;
 - przyrostu depozytów.

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

- a) brak obciążeń;
- b) wysoka jakość kredytowa;
- c) łatwa zbywalność;

- d) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- e) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

W celu monitorowania alternatywnych źródeł finansowania Bank prowadzi i na bieżąco aktualizuje rejestr aktywów oraz warunków, na jakich może być pozyskiwane dodatkowe finansowanie.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora, przy czym:

- a) podstawowa część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się do 7 dni;
- b) uzupełniająca część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się powyżej 7 dni.

Bufor płynności stanowi maksymalną z kwot obliczonych zgodnie z testami warunków skrajnych. Bank dokonuje obliczeń potrzebnej kwoty aktywów nieobciążonych w terminach dokonywania testów warunków skrajnych.

Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeczenia.

W ramach umowy zrzeczenia Bank ma możliwość pozyskiwania środków z Banku Zrzeszającego w postaci kredytu w rachunku bieżącym, kredytu rewalwingowego lub kredytu celowego. Kredyty dla Banków Spółdzielczych udzielane są zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego i uzależnione są od oceny kondycji finansowej banku wnioskującego o dany kredyt.

Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

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

- a) struktury i stabilności źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- b) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- c) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- d) poziomu aktywów nieobciążonych
- e) analizy wskaźników płynności;
- f) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- g) wyników testów warunków skrajnych;
- h) stopnia przestrzegania limitów;
- i) maksymalnego okresu (kasowej/bezgotówkowej) obsługi klientów, w przypadku zaistnienia utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej.

Analiza ryzyka płynności sporządzana jest z częstotliwością miesięczną i przekazywana jest Zarządowi w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego analiza dotyczy.

Pogłębiona analiza płynności długoterminowej sporządzana jest raz w roku w terminie do 31 marca po zakończeniu roku.

XIV. Ujawnienie informacji o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu 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 rękami należytego wykonywania tych obowiązków. Ocena dokonywana jest odpowiednio przez: Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie oceny członków Zarządu Banku.

Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z dokonaną oceną, spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania Członków Rady Nadzorczej i zarządu do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu pełnią swoje funkcje w sposób rzetelny i uczciwy oraz kierują się należyłą starannością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.

XV. Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej

Ryzyko nadmiernej dźwigni należy rozumieć jako ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu nadmiernej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie, wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w aktywach według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych, przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialne i prawne w części pomniejszającej kapitał podstawowy, udziały kapitałowe w części pomniejszającej kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności w części pomniejszającej 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%.

Bank ustala limit wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie minimum 3,3 %

Wskaźnik dźwigni finansowej monitorowany przez Wydział ds. analiz ryzyka w okresach kwartalnych; stanowi element informacji zarządczej na posiedzenie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	155 758
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	
7	Inne korekty	15
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	159 653

*) 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

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)	155 782
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-9
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	155 773
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	9 389
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-5 518
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	3 871
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	17 067

21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	159 653
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	10,69

1. 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	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	155 781
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	155 781
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	783
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	13 341
EU-7	Instytucje	66 343
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	18 118
EU-9	Ekspozycje detaliczne	33 374
EU-10	Przedsiębiorstwa	13 893
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	17
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	9 912

2. Informacje jakościowe

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego . Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Poziom wskaźnika dźwigni wg definicji przejściowej w 2020 roku wynosił od do 10,69. Na jego wysokość największy wpływ ma poziom kapitału Tier 1 oraz zwiększająca się skala działalności Banku.

XVI. Ujawnienia w zakresie aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń

Aktywa				
	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
	010	040	060	090
010 Aktywa Banku			155 758	

030	Instrumenty kapitałowe			1 371	
040	Dłużne papiery wartościowe			911	
120	Inne aktywa			153 476	
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				
Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne					

XVII. Ujawnienia w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje **system kontroli wewnętrznej**, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

W celu zabezpieczenia się przed stratą Bank rozpoznaje, ocenia i kontroluje wszystkie rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności i poprzez proces kontroli zapewnia, by pracownicy Banku pracowali w sposób wydajny i uczciwy realizując cele i ustalone zadania.

W celu prezentowania wiarygodnych sprawozdań finansowych, system kontroli wewnętrznej zapewnia rzetelne ich przygotowywanie w oparciu o księgi prowadzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

W celu podejmowania prawidłowych decyzji nadzorczych, system kontroli wewnętrznej weryfikuje jakość i kompletność sporządzanej w Banku informacji zarządczej.

System kontroli wewnętrznej chroni zasoby Banku, zapewnia wysoką jakość i niezawodność informacji oraz zgodność działania z przepisami prawa, a także eliminuje występowanie nieprawidłowości i błędów.

System kontroli wewnętrznej identyfikuje i ocenia istotne czynniki zewnętrzne i wewnętrzne, które mogą niekorzystnie wpłynąć m.in. na adekwatność kapitałową, rentowność operacji, wiarygodność sprawozdawczości, przestrzeganie przepisów i regulacji wewnętrznych.

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.

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, tj.
 - Wydział ds. analiz ryzyka ,
 - Stanowisko ds. zgodności/IOD,
 - Wiceprezes ds. finansowych
 - Wiceprezes ds. handlowych,
- a także działanie innych komórek drugiej linii obrony, tj.
- Koordynator przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku.

W zakresie mechanizmów kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonują w szczególności:

- 1) zasady polityki, regulaminy i procedury obejmujące wszystkie obszary działalności, wraz z zasadami przyczyniające się do realizacji założeń strategii Banku,
- 2) zasady, metody i techniki identyfikacji, pomiaru, monitorowania, oceny i kontrolowania poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 3) ustanowione limity ostrożnościowe ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku, wraz z zasadami ustalania ich poziomu, monitorowania, aktualizowania, postępowania w przypadku przekroczeń,
- 4) zasady funkcjonowania wewnętrznego systemu sprawozdawczości zarządczej,
- 5) kontrola działalności na poszczególnych szczeblach wykonywana przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez bezpośredniego zwierzchnika, mająca na celu weryfikację jakości i poprawności realizowanych w Banku zadań.

Mechanizmy kontrolne obejmują m.in. okresowe:

- 1) przeglądy, analizy i oceny sporządzane dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
- 2) sprawdzanie przestrzegania przepisów zewnętrznych, procedur i instrukcji wewnętrznych, w odniesieniu do działalności poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku,
- 3) badanie ograniczenia dostępu do aktywów rzeczowych (głównie gotówki oraz obszaru przetwarzania danych),
- 4) sprawdzanie przestrzegania ustalonych limitów,
- 5) weryfikowanie systemu zatwierdzania i autoryzacji,
- 6) analizowanie systemu weryfikacji i uzgadniania.

Działanie mechanizmów kontrolnych przebiega w dwóch etapach:

- 1) ustanowienie wewnętrznych zasad, limitów i procedur,
- 2) sprawdzanie ich przestrzegania.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem w Banku systemu zarządzania, tj. systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Nadzór Rady Nadzorczej nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej obejmuje m.in.:

- 1) akceptowanie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) akceptowanie planów kontroli wewnętrznej,
- 3) okresowe zapoznawanie się z informacją dotyczącą wszystkich obszarów kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,
- 4) ocenę efektów działań podjętych w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontroli wewnętrznej,
- 5) ocenę adekwatności i skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie skutecznego systemu zarządzania, tj. systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

System kontroli wewnętrznej jest skuteczny i adekwatny o czym świadczy niski poziom ryzyka stwierdzonych nieprawidłowości. Mechanizmy kontrolne są odpowiednio zaprojektowane, wdrożone i w wystarczający sposób ograniczają zidentyfikowane ryzyka.

XVIII. Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Ekspozycje nieobsługiwane: zgodnie z definicją w załączniku V część 2 pkt 213 do Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. *Za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:*

- a) przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni;
- b) 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.

Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zawarte są w załączniku nr 4 i obejmują w szczególności dane dotyczące:

- 1) jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych;
- 2) jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania;
- 3) ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych wraz z powiązanymi rezerwami;
- 4) zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.

Osie, dnia 30 czerwca 2021 r

Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem oraz poszczególnymi rodzajami ryzyka

Bank w ramach oceny procesu szacowania adekwatności kapitałowej (Przegląd zarządczy procedury ICAAP) określa mapę ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk, z uwzględnieniem modelu biznesowego Banku .

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest **ryzyko kredytowe** oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko koncentracji, rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

- 1.ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli
- 2.ryzyko walutowe
- 3.ryzyko koncentracji
- 4.ryzyko płynności,
- 5.ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym
- 6.ryzyko kapitałowe
- 7.ryzyko braku zgodności

Oprócz ryzyk istotnych, Bank wyróżnił również ryzyka(których nie traktuje jako istotne):

ryzyko wynikające ze zmian otoczenia makroekonomicznego;

W celu ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem Bank wprowadził regulację o nazwie „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Osiu”,

Strategia określa:

1. Istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
2. Rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem,
3. Zasady zarządzania ryzykiem,
4. Zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem,
5. Zasady kontroli wewnętrznej.

Istota i cel zarządzania ryzykiem

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.

W celu realizacji ww procesów w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii działania Banku.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

1. Dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu.
2. Stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
3. Monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym nowych norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD IV / CRR..
4. Szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.
5. Analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).
6. Uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).
7. Agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku.
8. Raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej.
9. Audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
10. Wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Organizacja zarządzania ryzykiem

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komórka monitorująca ryzyko,
4. Audyt wewnętrzny,
5. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

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 (apetyt na ryzyko).

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. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie sprawuje Prezes Zarządu. Odpowiedzialność za realizację kluczowych obszarów polityki zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie a także nadzór nad wdrażaniem polityki zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi sprawuje Wiceprezes Zarządu.

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.

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 realizowane są przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

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.

Zasady zarządzania ryzykiem

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).

Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku.
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W bieżącym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych. Przeprowadzanie testów warunków skrajnych w Banku przebiega według następującego schematu:

1. Przeprowadzenie testu warunków skrajnych w oparciu o szczegółowe metodyki określone w procedurach zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową przez Komórkę monitorującą ryzyko.
2. Sporządzenie opisu wyników przeprowadzonych testów.
3. Przekazanie informacji o wynikach przeprowadzonych testów warunków skrajnych wraz z analizami ryzyka i/lub adekwatności kapitałowej, zgodnie z procedurami szczegółowymi.
4. Opracowanie propozycji działań w przypadku wykazania wysokiej wrażliwości Banku na wystąpienie sytuacji awaryjnej (skrajnej) przez Komórkę monitorującą ryzyko we współpracy z komórkami merytorycznymi.
5. Weryfikacja planów awaryjnych przez Komórkę monitorującą ryzyko.
6. Podjęcie decyzji przez Zarząd o podjęciu działań awaryjnych /uruchomieniu planu awaryjnego.
7. Raportowanie wyników testów warunków skrajnych Radzie Nadzorczej, zgodnie z planem pracy Rady.

Wybór konkretnych technik ograniczania skutków podejmowanego przez Bank ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

Zasady ustalania wewnętrznych limitów ryzyka

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 kapitału,
- 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 oraz w planie ekonomiczno-finansowym.

Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej i przechowywane przez Komórkę monitorującą ryzyko.

Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sytuacje, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych. Zarząd określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia, oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.

Monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych przeprowadza Komórka monitorująca ryzyko.

Raport wykorzystania norm i limitów przedkładać jest okresowo Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej – w cyklach czasowych ustalonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej”.

Zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem

Bank wyznacza zadania priorytetowe w celu realizacji celów strategicznych w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz określonych w planach i politykach celów średnio- i krótko-terminowych.

Priorytetowy charakter zadań w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku wynika z konieczności dostosowania wewnętrznych procedur oraz organizacji zarządzania Bankiem do zmieniających się regulacji zewnętrznych.

Priorytetowe zadania związane z weryfikacją regulacji wewnętrznych obejmują:

- 1) Określenie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku.
- 2) Określenie limitów alokacji kapitału wewnętrznego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

3) Podział zadań i odpowiedzialności w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zapewniający niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika.

4) Dostosowanie struktury organizacyjnej do wielkości i profilu prowadzonej działalności.

5) Aktualizacja pisemnych polityk oraz procedur w zakresie systemu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny adekwatności kapitałowej.

- 1) Stała aktualizacja systemu informacji zarządczej, ze szczególnym uwzględnieniem roli Rady Nadzorczej Banku.
- 2) Doskonalenie systemów informatycznych, w celu ich dostosowania do wymagań nadzorczych.
- 3) Stałe doskonalenie metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
- 4) Organizowanie szkoleń dla pracowników i członków Rady Nadzorczej w zakresie zarządzania ryzykami.
- 5) Organizacja systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

Strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Strategia kapitałowa

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier podstawowy I i TIER II.
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE.
- 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Podstawowe zadania realizowane przez komórki organizacyjne, zaangażowane w proces wyznaczania wymogów kapitałowych Banku to:

1. Rada Nadzorcza: zatwierdza cele strategiczne w zakresie ryzyka kapitałowego i planowania kapitałowego oraz pozostałych rodzajów ryzyka, dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii i polityk zarządzania ryzykiem w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo – nie rzadziej niż raz w roku - przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat zasad wyznaczania wymogów kapitałowych oraz informuje o wysokości współczynnika wypłacalności w cyklach i w zakresie określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad utrzymaniem wymogu kapitałowego dostosowanego do akceptowanego poziomu ryzyka i dokonuje oceny przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego Banku.
2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych, dba o zgodność tych zasad z regulacjami zewnętrznymi. Zarząd Banku dokonuje przeglądu i oceny poprawności i utrzymania wymogów kapitałowych na odpowiednim poziomie nie rzadziej niż raz w roku.
3. Wydział ds. Analiz Ryzyka wyznacza wewnętrzne (minimalne i dodatkowe) wymogi kapitałowe wskaźnik dźwigni oraz sporządza kompleksową informację na temat adekwatności kapitałowej Banku

dla Zarządu i dla rady Nadzorczej, zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej. Wydział ma obowiązek dokonywania w cyklach rocznych przeglądów procesu szacowania wymogów wewnętrznych i prezentowanie wyników tego przeglądu Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

4. W ramach audytu wewnętrznego – odpowiednie komórki Banku Zrzeszającego mają za zadanie kontrolę i ocenę poprawności wyznaczania wymogów kapitałowych z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Bank może zlecać zadania audytu wewnętrznego merytorycznej komórce Banku Zrzeszającego na podstawie odrębnie zawartej umowy.

Struktura funduszy własnych:

1. Fundusze własne banku obejmują sumę:
 - 3) kapitału Tier I oraz;
 - 4) Kapitału Tier II.
2. Uznany łączny kapitał to suma:
 - 1) kapitału Tier I oraz;
 - 2) Kapitału Tier II, którego wysokość nie przekracza 50% kapitału Tier 1.

Kapitały wysokiej jakości:

1. Kapitał podstawowy Tier I
2. Kapitał Tier I

Kapitał założycielski: Kapitał Tier 1 pomniejszony o fundusz ogólnego ryzyka oraz fundusz udziałowy (amortyzacja).

Budowa funduszy własnych:

1. Podstawowym źródłem budowy funduszy własnych Banku są udziały członkowskie (z uwzględnieniem zmian ustawy Prawo spółdzielcze) i wynik finansowy.
2. Wieloletni plan budowy funduszy własnych (cele kapitałowe, oczekiwana wielkość kapitałów, polityka dywidendowa) Bank ujmuje w zatwierdzanej przez Radę Nadzorczą Strategii działania, natomiast szczegółowe zamierzenia w tym zakresie ujęte są w Polityce kapitałowej, stanowiącej założenia do planu ekonomiczno-finansowego.
3. Bank analizuje wpływ wystąpienia warunków skrajnych (spadek funduszy, wzrost wymogów kapitałowych) na współczynnik kapitału i na podstawie tych analiz opracowuje i weryfikuje plany awaryjne w zakresie adekwatności kapitałowej.
4. Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych do określania buforu kapitału w postaci bądź nadwyżki ponad wymagalny minimalny współczynnik wypłacalności oraz w postaci określonych w Polityce kapitałowej planów awaryjnych zwiększenia funduszy własnych.
5. Bank w rocznych planach finansowych oraz w planach perspektywicznych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych.
6. Strategia kształtowania funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu każdego roku kalendarzowego.
7. Wieloletni plan funduszy własnych zawarty jest w Strategii działania Banku.
8. Bank dąży do kształtowania zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla bieżącej i przyszłej adekwatności kapitałowej banku.
9. W celu ograniczenia zagrożeń, o których mowa w ust. 4, w banku ustalane są odpowiednie limity dotyczące inwestycji kapitałowych w podmiotach finansowych.
10. Bank w planach finansowych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez bank funduszy własnych banku, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania oraz wyliczeń dotyczących dodatkowych wymogów kapitałowych.

Zarządzanie ryzykami:

1. Bank podejmuje ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie łącznego współczynnika kapitału na poziomie nie niższym niż 13,875%,
2. W cyklach co najmniej rocznych Bank dokonuje weryfikacji istotności ryzyk, przyjmując kryteria ilościowe i jakościowe.
3. Bank tworzy procedury zarządzania ryzykami istotnymi w Banku, zatwierdzone przez Zarząd Banku.
4. Procedury zawierają zapisy dotyczące przekształcania miar ryzyka na wymogi kapitałowe.
5. Bank podejmuje ryzyko odpowiednio do posiadanych funduszy własnych.

Długofalowe cele kapitałowe:

1. Realizacja celów kapitałowych odbywa się poprzez podejmowanie decyzji kapitałowych z zakresu struktury finansowania, podziału zysku oraz polityki dywidend.
 2. Bank przyjmuje następujące długoterminowe cele kapitałowe:
 - 1) dąży do posiadania funduszy własnych banku zapewniających utrzymanie łącznego współczynnika kapitału na poziomie 18%.
 - 2) dąży do uzyskania następującej struktury kapitału TIER I:
 - a) fundusz udziałowy: maksimum 30%;
 - b) fundusze: zasobowy: minimum 70%;
 - 3) przeznacza co najmniej 90% wypracowanego zysku rocznego netto na zwiększenie funduszy własnych banku; poziom odpisów z zysku jest uwarunkowany m.in.:
 - a) strategią rozwoju banku,
 - b) bieżącą adekwatnością kapitałową banku,
 - c) zmiennością wyniku finansowego netto,
 - d) obecną i przewidywaną sytuacją makroekonomiczną;
 - 4) dąży do uzyskania takiej struktury funduszu udziałowego, aby suma znaczących pakietów udziałów, czyli pakietów przekraczających 5% funduszu udziałowego, nie przekroczyła 50% funduszu udziałowego banku;
 - 5) dąży do uzyskania zaangażowania kapitałowego w akcje Banku Zrzeszającego na poziomie od minimum 7% do maksymalnie 10% funduszy własnych banku;
 - 6) ogranicza zaangażowanie kapitałowe w kapitałowe instrumenty finansowe, które nie są kwotowane na aktywnych rynkach do poziomu maksymalnie 10% funduszy własnych banku.
- Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych oraz opracowuje kapitałowe plany awaryjne, opisane w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, w tym portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) działania organizacyjno-proceduralne.

Działania zabezpieczające:

1. Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach:
 - a) ryzyko pojedynczej transakcji,
 - b) ryzyko portfela.
2. Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji to:
 - a) wdrożenie statystycznych metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców, wykorzystujących dane statystyczne np. GUS dotyczące minimum egzystencji lub średniego miesięcznego wynagrodzenia także dane statystyczne pochodzące z międzybankowych

baz danych,

b) wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank.

c) zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji „T” oraz Rekomendacji „S”,

d) przeprowadzanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,

e) udzielanie pełnomocnictw do podejmowania decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku

f) rozdzielenie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analiz, sporządzanie propozycji klasyfikacji na podstawie monitoringu sytuacji klienta) od oceny ryzyka przez decydentów,

g) analiza wskaźnika LtV przy kredytach zabezpieczonych hipotecznie:

- stosowanie szczegółowych limitów LtV, na maksymalnym poziomie:

a) 80% - przypadku ekspozycji kredytowych finansujących cele mieszkaniowe zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych,

b) 90% - przypadku ekspozycji kredytowych finansujących cele mieszkaniowe zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio zabezpieczona,

c) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowych – kredyty konsolidacyjne zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych lub komercyjnych,

d) 75% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej;

e) 80% w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekracza 75% LtV będzie dodatkowo zabezpieczona;

f) 60% - w przypadku ekspozycji kredytowej - kredyt konsumencki zabezpieczony na nieruchomości komercyjnej lub mieszkalnej;

g) 50 % - w przypadku ekspozycji kredytowej - pożyczki hipotecznej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej lub mieszkalnej.

h) analiza ilościowa i jakościowa podmiotów wnioskujących o kredyt.

3. Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka portfela to:

3. Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka portfela to:

a) dywersyfikacja kredytów,

b) pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących w Banku.

c) tworzenie, weryfikacja i analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań,

d) opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej z uwzględnieniem analizy ilościowej i jakościowej portfela kredytowego,

e) analiza rynku, w tym rynku nieruchomości,

f) wykorzystanie baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK).

g) ocena jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych.

2. W ramach polityki dotyczącej zabezpieczeń opisanej w Polityce kredytowej Bank zawiera politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

3. W celu ograniczania skutków ryzyka Rada Nadzorcza Banku w niniejszej Strategii zatwierdza optymalny wskaźnik Dtl.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem płynności

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym nadzorczych miar płynności określonych w Rozporządzeniu UE.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce Płynności oraz w Polityce Handlowej (Planie działań marketingowych), stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Odpowiednia struktura aktywów:

1. Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.
2. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.
3. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:
 - a) płynności,
 - b) bezpieczeństwa,
 - c) rentowności.
4. Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych powiązaną ze strukturą aktywów długoterminowych i ustala limity zaangażowania w aktywa długoterminowe, określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności.

Budowa stabilnej bazy depozytowej:

1. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, ludności i budżetu.
2. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności. Zarządzanie bazą depozytową Banku poprzez przyjęty limit koncentracji zakłada ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.
3. Bank bada zachowania rynku, w tym poziom cen w celu utrzymania konkurencyjnej oferty.
4. Przyjmowane przez Bank lokaty walutowe - ze względu na ich relatywnie niski udział w ogólnej strukturze przyjmowanych lokat ogółem - nie stanowią obecnie zagrożenia dla jego płynności. Jednakże, wraz z rozwojem działalności walutowej, w coraz większym stopniu Bank narażony będzie na ryzyko płynności wynikające z przepływów walutowych. Ze względu na aktualną skalę tej działalności, Bank będzie dążył do pełnego zrównoważenia niedopasowania aktywów i pasywów walutowych.
5. Bank prowadzi aktywną politykę cenową (polityka stóp procentowych) zapewniającą pozyskanie depozytów.
6. Bank prowadzi działania marketingowe (w tym działania inicjowane w ramach Zrzeszenia) opisane w Strategii działania oraz w Założeniach do planu, mające na celu zwiększanie bazy depozytowej.

Utrzymanie nadzorczych miar płynności:

1. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych.
2. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.
3. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.
4. Bank systematycznie bada i przestrzega nadzorczych miar płynności określonych w odpowiedniej uchwale Komisji Nadzoru Finansowego oraz w Rozporządzeniu PE.
5. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający lub skorzystać z pomocy oferowanej przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym, lokaty płynnościowe oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający lub Spółdzielczy System Ochrony SGB. Płynne finansowanie swoich klientów Bank może prowadzić poprzez system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym. Celem poprawy płynności, Bank może przeprowadzać z Bankiem Zrzeszającym transakcje sprzedaży wierzytelności.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej

1. Rada Nadzorcza w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny kluczowych aspektów zarządzania ryzykiem stopy procentowej w banku, w tym zgodności prowadzonej polityki z obowiązującą strategią oraz planem finansowym.
2. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej odpowiada Zarząd.
3. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej w Banku sprawuje Prezes Zarządu.
4. Zadania związane z kształtowaniem pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych Banku wykonuje odpowiednio:
 - 1) Zarząd w zakresie ustalania oprocentowania produktów, oraz decyzji kształtujących poziom pozycji bilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych.
 - 2) Wydział ds. Analiz Ryzyka w zakresie składania propozycji zmian w strukturze aktywów i pasywów oraz propozycji zmian oprocentowania produktów,
 - 3) Komórki realizujące politykę stóp procentowych – Wydział Kredytów, Zespół ds. Obsługi Klienta, Zespół ds. Finansowo-Księgowych w zakresie kształtowania poziomu pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych, np. przez przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów, składanie depozytów w Banku Zrzeszającym.

5. Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem poziomu ryzyka stopy procentowej w Banku wykonuje Komórka monitorująca.
6. Oceny bieżącego i planowanego poziomu ryzyka stopy procentowej Banku dokonuje Zarząd.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na :

- a) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
- b) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
- c) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
- d) dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
- e) przestrzeganiu ustalonych limitów,
- f) realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:

- a) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- b) wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
- c) skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- d) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- e) zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- f) zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- g) zmianę strategii kredytowej.

Kształtowanie poziomu oprocentowania produktów oferowanych przez Bank uwzględnia:

- a) analizę oprocentowania produktów u konkurencji i na rynku międzybankowym,
- b) wpływ zmiany oprocentowania na inne ryzyka Banku,
- c) strategię działania i rozwoju Banku,
- d) marże realizowane na poszczególnych produktach.

Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów pozaodsetkowych w przychodach ogółem między innymi poprzez sprzedaż produktów generujących opłaty i prowizje, w tym produktów elektronicznych.

1. Podstawowe wskaźniki charakteryzujące poziom (profil) ryzyka stopy procentowej są określone w założeniach do planu ekonomiczno – finansowego.
2. Bank w oparciu o przeprowadzane testy warunków skrajnych przeprowadza symulację wyniku finansowego w przyszłości.
3. Bank bada wpływ istotnego wzrostu stóp procentowych na spłacalność kredytów oraz informuje klientów o wzroście ryzyka związanego ze wzrostem rynkowych stóp procentowych.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
4. zarządzanie kadrami,

5. określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
6. zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
7. przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym należy:

1. **Rada Nadzorcza:** zatwierdza docelowy profil ryzyka operacyjnego oraz tolerancję / apetyt na ryzyko, zawarte w strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada zapewnia, że członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje, zapewniające realizację strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo – nie rzadziej niż raz w roku - przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, jego skutków i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad współpracą z zewnętrznymi dostawcami usług, nad zarządzaniem bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz nad funkcjonowaniem elektronicznych kanałów dostępu.
2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz, jeśli to konieczne – wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu. Zasady i procedury zarządzania ryzykiem operacyjnym powinny obejmować pełny zakres działalności Banku. Zarząd Banku dokonuje oceny poprawności funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym nie rzadziej niż raz w roku. Zarząd odpowiada za współpracę z zewnętrznymi dostawcami usług, zarządzanie bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz funkcjonowanie elektronicznych kanałów dostępu.
3. **Wydział ds. Analiz Ryzyka** pełni funkcję jednostki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym w obszarze identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka, ma za zadanie gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego otrzymywanych od pracowników Banku. Wydział tworzy bazy danych oraz wieloprzekrojowe analizy ryzyka operacyjnego – prezentowane członkom Zarządu.

Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

1. Opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych, z wykorzystaniem procedur wzorcowych Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
2. Okresowa weryfikacja przyjętych procedur wewnętrznych.
3. Identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności.
4. Wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego.
5. Analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego.
6. Przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania.
7. Raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej
8. Podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności.
9. Kontrola wewnętrzna.
10. Szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat:

- 1) Rejestrowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności. Stałe doskonalenie procesu identyfikacji i rejestracji incydentów i strat.
- 2) Analiza zdarzeń zawartych w rejestrze, wyjaśnianie ich przyczyn, analiza częstotliwości występowania.
- 3) Analiza strat z tytułu ww. rodzajów ryzyka oraz możliwości ograniczania ich skutków.
- 4) Raportowanie skutków ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności do Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z systemem informacji zarządczej.
- 5) Podejmowanie działań zmierzających do ograniczania skutków ww. zdarzeń, przy zachowaniu opłacalności podejmowanych działań.

- 6) Organizacja procesu zarządzania ww. ryzykami z uwzględnieniem zadań Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.
- 7) Organizacja systemu przepływu informacji o zmianach przepisów zewnętrznych i wewnętrznych.
- 8) Sporządzanie mapy ryzyka w celu podejmowania działań zabezpieczających.
- 9) Wdrażanie i doskonalenie narzędzi informatycznych.
- 10) utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

Ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,

Identyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego:

Identyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności odbywa się na każdym stanowisku pracy Banku w oparciu o wykaz zdarzeń zawartych w załączniku nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym. Każdy pracownik Banku ma obowiązek zgłaszania do przełożonego incydentów i po wyjaśnieniu przyczyn zarejestrowanie w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego. Komórka organizacyjna Banku odpowiedzialna za prowadzenie rejestru dokonuje ostatecznej klasyfikacji zdarzenia i raportuje, zgodnie z szczegółową procedurą opisaną w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank rejestruje wszystkie zdarzenia ryzyka operacyjnego bez względu na wysokość straty i częstotliwość występowania. Progi strat przyjmowane do raportowania Zarządowi i Radzie Nadzorczej określone są w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ocena i monitorowanie ryzyka operacyjnego:

Zasady wyceny kosztów finansowych i niefinansowych zdarzeń ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności są opisane w załączniku nr 4 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym. Na podstawie ww. algorytmu komórka odpowiedzialna za prowadzenie rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego ma za zadanie oszacowanie kosztów zdarzeń, sporządzenie mapy ryzyka oraz raportowanie o wysokości poniesionych strat, podjętych działaniach itp. do Zarządu i Rady, w ramach systemu informacji zarządczej.

Działania zabezpieczające:

- 1) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku
- 2) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku.
- 3) Zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.
- 4) działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
- 5) osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.
- 6) Transfer ryzyka.
- 7) Tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania.
- 8) Okresowa weryfikacja procedur obowiązujących w Banku.

Bank zakłada tolerancję / apetyt na ryzyko operacyjne na poziomie 50% utworzonego wymogu kapitałowego, tj. suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego w kolejnych latach nie przekroczy 50% utworzonego, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE (CRR).

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym (rynkowym)

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

1. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
2. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.
3. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE (CRR). Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.
4. Na rynku walutowym, Bank przykładą szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągłe prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.
5. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą.
6. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.
7. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut).
8. Wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku.
9. Monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez osoby zatrudnione w komórce monitorowania ryzyka, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje.
10. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.
11. Bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nie znacząca, tj. udział wartości aktywów lub pasywów walutowych nie przekroczy 2 % wartości sumy bilansowej Banku.

Organizacja procesu zarządzania

1. Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdza strukturę organizacyjną, zapewniającą rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje.
- 2) Akceptuje (w ramach planu ekonomiczno-finansowego) i dokonuje okresowego przeglądu poziomu podejmowanego ryzyka oraz systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- 3) zapoznaje się okresowo z oceną systemu kontroli ryzyka rynkowego (walutowego) w Banku, na podstawie wyników audytu wewnętrznego,
- 4) sprawuje ogólny i stały nadzór nad realizacją strategii zarządzania ryzykiem walutowym oraz nad realizacją planu ekonomiczno-finansowego.

2. Zarząd Banku:

- 1) Zatwierdza metody zarządzania ryzykiem walutowym, w tym limity ryzyka walutowego,
- 2) Odpowiada za efektywność systemu zarządzania ryzykiem walutowym,
- 3) okresowo kontroluje poziom podejmowanego ryzyka walutowego,
- 4) podejmuje działania w celu minimalizowania negatywnych skutków ryzyka walutowego,
- 5) okresowo dokonuje oceny adekwatności systemu zarządzania ryzykiem walutowym oraz wielkości limitów ryzyka w kontekście przyjętych celów finansowych Banku.

3. Wydział ds. Analiz Ryzyka:
 - 1) dokonuje analiz ryzyka walutowego występującego w Banku,
 - 2) kontroluje przestrzegania ustalonych limitów,
 - 3) określa pozycje walutowe oraz oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego,
 - 4) przekazuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej sprawozdania zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej,
 - 5) przeprowadza okresową weryfikację przyjętych metod oceny ryzyka walutowego i limitów.
4. Wiceprezes Zarządu ds. finansowych:
 - 1) podejmuje decyzje w sprawie zawarcia transakcji walutowych w Banku obsługującym mających wpływ na pozycję walutową Banku,
 - 2) odpowiada za przestrzeganie limitów pozycji walutowych,
 - 3) ustala limity pogotowia kasowego w danej walucie.
5. Zespół ds. Finansowo - Księgowych:
 - 1) odpowiada za poprawne rozliczenie i zaksięgowanie transakcji walutowych zawartych przez Członka Zarządu - Głównego Księgowego,
 - 2) rozlicza operacje walutowe uznające i obciążające rachunek Nostro Banku w Banku obsługującym,
 - 3) dokonuje analizy zgodności stanu sald na rachunkach Nostro Banku poprzez:
 - a) kontrolę bilansu walutowego,
 - b) weryfikację zgodności stanów poszczególnych rachunków Nostro, z podziałem na poszczególne waluty, z wyciągami rachunków Nostro otrzymanymi z Banku obsługującego, w którym rachunki są umiejscowione,
 - c) korespondencję wyjaśniającą w przypadku zaistnienia rozbieżności w ewidencji stanów rachunków Nostro Banku z wyciągami z rachunków Nostro otrzymywanymi z Banku obsługującego.
6. Stanowiska obsługi klientów:
 - 1) otwierają i prowadzą rachunki walutowe klientów,
 - 2) wykonują czynności związane z obsługą rachunków walutowych,
 - 3) przyjmują wpłaty i dokonują wypłat w walutach obcych,
 - 4) zasilają i odprowadzają waluty do/z Banku obsługującego.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Osiu niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Osie, dn. 30 czerwca 2021 r.

Prezes Zarządu

Anna Czapka

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Osiu

mgr Anna Czapka

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Małgorzata Deręgowska

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych
Banku Spółdzielczego w Osiu

Małgorzata Deręgowska

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych

Alicja Szamlewska

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych
Banku Spółdzielczego w Osiu

mgr Alicja Szamlewska

Oświadczenie Zarządu

Niniejsze oświadczenie zawiera informacje dotyczące profilu ryzyka Banku na dzień 31.12.2020 r. związanego ze strategią działalności Banku, a także kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji, a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający Banku, w rozumieniu art. 435 ust. 1 lit f) Rozporządzenia CRR.

Osie, dn. 30 czerwca 2021 r.

Prezes Zarządu

Anna Czapka

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Osiu

mgr Anna Czapka

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Małgorzata Deręgowska

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych
Banku Spółdzielczego w Osiu
Małgorzata Deręgowska

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych

Alicja Szamlewska

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych
Banku Spółdzielczego w Osiu
mgr Alicja Szamlewska

Limity określające przyjęty apetyt na ryzyko, wg stanu na 31.12.2020 r

Nazwa wskaźnika	Wysokość limitu	Stan na 31.12.2020r	Wykonanie na 31.12.2020r
Ryzyko kredytowe			
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	Max 1%	0,39%	39,45%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 45%	42,47%	94,38%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 1%	0,46%	45,51 %
Poziom orezerwowania –poziom pokrycia rezerw celowych i odpisów na odsetki od należności zagrożonych (wg wartości bilansowej brutto)	Min 33%	83,29%	252,38%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	Max 30%	15,67%	52,23%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	Max 1%	0,74%	74,01%
Ryzyko płynności			
Ilość przypadków przekroczeń M1	0	0	X
Wskaźnik LCR	Min. 100 %	517%	517%
Wewnętrzny wskaźnik NSFR	Min 111 %	138%	124%
Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	Min. 105 %	149%	142%
Ryzyko stopy procentowej			
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. Ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych [± 100 p.b.]	Max 10 %	4,8 %	48,0%
Marża odsetkowa	Min 3	3,6 %	119,93 %
Ryzyko operacyjne			

Tolerancja / apetyt na ryzyko (50% utworzonego wymogu kapitałowego, tj. suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego w kolejnych latach nie przekroczy 50% utworzonego, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE (CRR).)	Max 394 tys zł	0	X
Ryzyko walutowe			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2 %	1,22 %	60,76 %
Ryzyko kapitałowe			
Współczynnik kapitałowy CET 1	Powyżej 10,00 %	22,18 %	221,80 %
Współczynnik kapitałowy TIER 1	Powyżej 11,50 %	22,18 %	192,87 %
Całkowity współczynnik kapitałowy	Powyżej 13,50 %	22,18 %	164,30 %
Wskaźnik dźwigni finansowej	Powyżej 3 %	11,72 %	390,67 %
Ryzyko biznesowe			
Udział kosztów działania powiększonych o amortyzację w wyniku działalności bankowej powiększonego o pozostałe przychody operacyjne minus pozostałe koszty operacyjne (wskaźnik C/I)	Max. 90 %	59,24 %	65,82 %
Zwrot na aktywach – ROA zysk netto/średnie aktywa	Min 0,78	1,46	187,18 %
Zwrot na kapitale – ROE zysk netto/średnie fundusze podstawowe	Min 5,75	12,49	217,22 %

Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:

Częstotliwość raportowania: raz w roku.

		a	b	c	d	e		f	g	h
		Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna ekspozycji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane		
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych			W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości						
1	Kredyty i zaliczki	-	-		-	-	-	-	-	
2	Banki centralne	-	-		-	-	-	-	-	
3	Instytucje rządowe	-	-		-	-	-	-	-	
4	Instytucje kredytowe	-	-		-	-	-	-	-	
5	Inne instytucje finansowe	-	-		-	-	-	-	-	
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-		-	-	-	-	-	
7	Gospodarstwa domowe	-	-		-	-	-	-	-	
8	Dłużne papiery wartościowe	-	-		-	-	-	-	-	
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	-	-		-	-	-	-	-	
10	Łącznie	-	-		-	-	-	-	-	

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

Tabela 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

Częstotliwość raportowania: raz w roku

Banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem. Banki powinny ujawniać wskaźnik NPL brutto obliczony następująco:

wielkość z kolumny "d" wiersz "1" dzieli się przez sumę wielkości w kolumnie "d" wiersz "1" oraz w kolumnie "a" wiersz "1".

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
			Nieprzeterminowa ne lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przetermino wane > 180 dni ≤ 1 rok	Przetermino wane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeter minowa ne powyżej 5 lat	Przetermino wane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeter minowa ne > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	154 491	154 484	7	353		78	1	148	126			
2	Banki centralne												
3	Instytucje rządowe	13 341	13 341										
4	Instytucje kredytowe	67 398	67 398										
5	Inne instytucje finansowe												
6	Przedsiębiorstw a niefinansowe	8 879	8 879										
7	W tym MŚP	8 879	8879										
8	Gospodarstwa domowe	64 873	64 866	7	353		78	1	148	126			
9	Dłużne papiery wartościowe	911	911										
10	Banki centralne												
11	Instytucje rządowe												
12	Instytucje kredytowe												
13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębiorstw a niefinansowe												
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Banki centralne												
17	Instytucje rządowe												
18	Instytucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstw a niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	Łącznie	155 402	155 395	7	353		78	1	148	126			

Legenda:

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

Tabela 3: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

Częstotliwość raportowania: raz w roku

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
1	Kredyty i zaliczki	154 491			353			181				289				
2	Banki centralne															
3	Instytucje rządowe	13 341														
4	Instytucje kredytowe	67 398														
5	Inne instytucje finansowe															
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 879														
7	W tym MŚP	8 879														
8	Gospodarstwa domowe	64 873			353			181				289				
9	Dłużne papiery wartościowe	911														
10	Banki centralne															
11	Instytucje rządowe															
12	Instytucje kredytowe															
13	Inne instytucje finansowe															
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15	Ekspozycje pozabilansowe	9 389														
16	Banki centralne															
17	Instytucje rządowe															
18	Instytucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	Łącznie	164 791			352			181				289				

Legenda:

pola, których wypełnianie jest obowiązkowe

pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości

pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytężnych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

