

**Informacja z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału**

Banku Spółdzielczego w Czarnym Dunajcu

według stanu na 31.12.2020 roku

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego w Czarnym Dunajcu

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

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

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
BPS SA	1.461.205,00	Bank Zrzeszający	Nie pomniejsza
SSOZ BPS SA	2.000,00	System Ochrony Zrzeszenia	Nie pomniejsza
PBA SA w likwidacji	1.200.000,00	Bank Zrzeszający -w likwidacji ze względu na brak zgody KNF na powstanie	Nie pomniejsza

II. Fundusze własne

1. Budowa funduszy własnych

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	<i>21.140.813,00</i>
2	Zyski zatrzymane	<i>0,00</i>
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	<i>319 128,00</i>
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	<i>0,00</i>
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	<i>48.700,00</i>

5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0,00
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	21.508.641
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0,00
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0,00
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-641,00
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
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)	0,00
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0,00
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0,00
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	

27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-641,00
29	Kapitał podstawowy Tier I	21.508.000,00
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	0,00
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00
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)	0,00
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)	0,00
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0,00
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	21.508.000,00
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0,00
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,00
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0,00
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)	0,00
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	0,00

	inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	<i>0,00</i>
58	Kapitał Tier II	<i>0,00</i>
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	21.508.000,00
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	106.872.389,00
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,27
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,27
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,27
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)	10.687.239,00
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	<i>2.271.810,00</i>
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	<i>0,00</i>
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	<i>3.206.172,00</i>
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	<i>0,00</i>
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,27%
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)	<i>0,00</i>
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	<i>0,00</i>
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	<i>0,00</i>

76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0,00
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,00
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	194.800,00
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00

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

III. Wymogi kapitałowe

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

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

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

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

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

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

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

Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku, wymienione w Dyrektywie UE, nie ujęte w §5, tj.:

1. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w zakresie:
 - a. ryzyka ekspozycji detalicznych,
 - b. przekroczenia limitów ryzyka kredytowego,
 - c. wyników testu skrajnych warunków,
2. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji, w tym tytułu:
 - a. ekspozycji wobec podmiotów z tej samej branży,
 - b. ekspozycji w ramach poszczególnych instrumentów finansowych,
 - c. ekspozycji wynikające z tego samego rodzaju zabezpieczenia (w tym EKZH),
 - d. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka przekroczenia limitów dużych ekspozycji,
3. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności, w tym z tytułu:
 - a. wpływu testu skrajnych warunków na wskaźnik LCR,
4. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej w tym z tytułu:
 - a. wyników testu skrajnych warunków,
5. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego, w tym z tytułu:
 - a. koncentracji kapitałowej,
6. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego z tytułu:
 - a. wartości przekroczenia wyznaczonego apetytu na ryzyko,
 - b. wyników testu skrajnych warunków,
7. dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej z tytułu:
 - a. przekroczenia limitów ryzyka dźwigni finansowej,
8. dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu wzrostu ryzyka i przekroczenia limitów, w tym ryzyka biznesowego.

W procesie szacowania wymogów dodatkowych wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami.

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego Bank:

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

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 21 %
Na datę sporządzenia informacji relacja ta wynosiła 6,5%.

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

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

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

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł</i>	<i>Wymóg kapitałowy tys. zł</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00	0,00
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	810.635,00	64.850,80
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,00	0,00
ekspozycje wobec instytucji	471.512,00	37.720,96
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4.398.481,00	351.878,48
ekspozycje detaliczne	33.825.746,00	2.706.059,68
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	61.761.348,00	4.940.907,84
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	513.089,00	41.047,12
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,00	0,00
ekspozycje kapitałowe	2.792.032,00	223.362,56
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00
inne pozycje	2.289.546,00	183.163,68
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		8.548.991,12

3. Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł</i>
• kredytowe	8.548.991,12
• operacyjne	867.168,86
RAZEM	9.416.159,98

IV. Ryzyko kredytowe

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

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

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

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

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

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

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

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

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank nie tworzy rezerwy na ryzyko ogólne.

2. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (F19.00)

		a	b	C		d	e	f		g	h
		Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane		
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne		
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości						
1	Kredyty i zaliczki	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2	Banki centralne	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
3	Instytucje rządowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
4	Instytucje kredytowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
5	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1.125.976			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
7	Gospodarstwa domowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
8	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
10	Łącznie	1.125.976	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Legenda:

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

3. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (F18.00)													
		a	B	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	119.412.788	0,00		4.891.342	1.053.686	55.055	215.127	0			0,00	
2	Banki centralne	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
3	Instytucje rządowe	4.053.175	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	

4	Institucje kredytowe		40.283.205	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
5	Inne instytucje finansowe		510	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe		25.876.669	0,00		881.579	1.036.873	0,00	0,00	0,00			0,00
7	W tym MŚP		25.876.669	0,00		881.579	1.036.873	0,00	0,00	0,00			0,00
8	Gospodarstwa domowe		89.480.411	0,00		4.009.763	16.813	55.055	215.127	0,00			1.237.454
9	Dłużne papiery wartościowe		38.979.547	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
10	Banki centralne		19.999.808	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
11	Institucje rządowe		18.367.559	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
12	Institucje kredytowe		612.180	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00

13	Inne instytucje finansowe		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
15	Ekspozycje pozabilansowe												0,00
16	Banki centralne												0,00
17	Institucje rządowe												0,00
18	Institucje kredytowe												0,00
19	Inne instytucje finansowe												0,00
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												0,00

21	Gospodars twa domowe													0,00
22	Łącznie		158.392.335	0,00		4.891.342	1.053.686	55.055	215.127	0				1.237.454

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 obowiązują przedziały: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata<=5 lat

4. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy
(F19.00)

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna					Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3				
1	Kredyty i zaliczki	119.412.788			6.215.210				0,00						0,00
2	Banki centralne	0,00			0				0,00						0,00
3	Institucje rządowe	4.053.175			0				0,00						0,00
4	Institucje kredytowe	40.283.205			0				0,00						0,00
5	Inne instytucje finansowe	510			0				0,00						0,00
6	Przedsiębiorstwa	25.876.669			1.918.452				0,00						0,00

	niefinansowe													
7	W tym MŚP	25.876.669		1.918.452		0,00			959.225					0,00
8	Gospodarstwa domowe	89.480.411		4.296.758		33.663			260.918					0,00
9	Dłużne papiery wartościowe	38.979.547		0,00		0,00			0,00					0,00
10	Banki centralne	19.999.808		0,00		0,00			0,00					0,00
11	Institucje rządowe	18.367.559		0,00		0,00			0,00					0,00
12	Institucje kredytowe	612.180		0,00		0,00			0,00					0,00
13	Inne instytucje finansowe	0,00		0,00		0,00			0,00					0,00
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00		0,00		0,00			0,00					0,00

15	Ekspozycje pozabilansowe	1.237.454			0,00			0,00			0,00					0,00
16	Banki centralne															
17	Institucje rządowe															
18	Institucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	Łącznie	159.629.789			6.215.210			33.663			1.220.143			33.663	33.663	33.663

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 „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

5. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0,00	0,00
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0,00	0,00
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	0,00	0,00
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0,00	0,00
7	<i>Pozostałe</i>	0,00	0,00
8	Łącznie	0,00	0,00

V. Polityka wynagradzania

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

VI. Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na poziomy:

- 1) W Banku Spółdzielczym w Czarnym Dunajcu, organami uczestniczącymi w zarządzaniu płynnością są:
 - a) Rada Nadzorcza,
 - b) Zarząd Banku,
 - c) Zespół ds. sprawozdawczości i finansowo-księgowych;
 - d) Zespół ds. produktów bankowych, marketingu i informatyki;
 - e) Komórka organizacyjno-administracyjnych i ds. zgodności;
 - f) Komórka planowania, zarządzania ryzykami i analiz;
- 2) Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem płynnością sprawuje Prezes Zarządu;

Do zadań Rady Nadzorczej należy:

- 1) Nadzór nad zarządzaniem i monitorowaniem płynnością finansową.
- 2) Nadzór, o którym mowa w podpunkcie 1 Rada Nadzorcza realizuje poprzez:
 - a) Przyjmowanie do planu pracy Rady Nadzorczej w każdym kwartale problematyki oceny zarządzania i monitorowania w banku płynnością finansową.
 - b) Analizowanie sprawozdań przedstawianych Zarządowi przez odpowiednie komórki, w zakresie realizacji pomiaru i monitorowania płynności finansowej, w danym przedziale czasowym.
 - c) Ocenę poziomu płynności finansowej z jednoczesną analizą działań Zarządu banku w zakresie stwarzania bezpiecznego poziomu płynności finansowej.
 - d) Określenia we współpracy z zarządem:
 - Pożądaną i efektywną strukturę bilansu
 - Metod i technik pomiaru ryzyka płynności
 - Zasad systemu informatycznego

Do zadań Zarządu należy:

- 1) Określenie szczegółowych metod identyfikacji i pomiaru ryzyka płynności;
- 2) Podejmowanie decyzji o ulokowaniu nadwyżki środków w obligacje skarbowe;
- 3) Podejmowanie decyzji o lokowaniu środków w oparciu o raport zawierający: zestawienie przepływów pieniężnych do 7 dni, 21 dni, 3 miesięcy i analizy przepływów środków pieniężnych oraz zagospodarowania wolnych środków. Raport do 7 dni sporządzany jest na koniec każdego dnia roboczego przez Zespół ds. sprawozdawczości finansowo-księgowych.
- 4) Weryfikowanie wyników pomiaru ryzyka płynności;
- 5) Systematyczne ocenia uwarunkowania zewnętrzne, które mogą mieć znaczenie dla płynności finansowej Banku;
- 6) Ustalanie wymaganego poziomu wszystkich rodzajów płynności, w nawiązaniu do określonych horyzontów czasowych;
- 7) Określenie limitów wewnętrznych dla poszczególnych rodzajów płynności finansowej;
- 8) Realizowanie przyjętego w instrukcji planu awaryjnego, przygotowując w każdym przypadku zagrożenia płynności, stosowny scenariusz utrzymania tej płynności;

- 9) Koordynowanie wszelkich działań podejmowanych w Banku, w zakresie zarządzania i monitorowania płynności finansowej;
 - 10) Określenia we współpracy z Radą Nadzorczą:
 - a) Pożądaney i efektywnej struktury bilansu
 - b) Metod i technik pomiaru ryzyka płynności
 - c) Zasad systemu informatycznego
 - 11) Zapewnienie właściwego obiegu informacji w Banku, w zakresie zarządzania i monitorowania płynności finansowej, przygotowując do tego celu system informatyczny stosowany w Banku.
 - 12) Dokonywanie okresowej oceny płynności finansowej w oparciu o raport zawierający: zestawienie luki płynności, koncentracji depozytów, poziomu aktywów płynnych. Raport sporządzany jest na koniec każdego miesiąca.
 - 13) Sprawowanie w ramach kontroli wewnętrznej nadzoru nad zarządzaniem i monitorowaniem poziomu ryzyka płynności finansowej.
 - 14) Sprawowanie w ramach kontroli wewnętrznej bieżącego nadzoru nad zarządzaniem i monitorowaniem poziomu ryzyka płynności finansowej.
 - 15) Bezpośrednie monitorowanie zarządzania płynnością finansową.
- Do zadań komórki planowania, analiz i sprawozdawczości należy:
- a. bieżące monitorowanie poziomu płynności finansowej
 - b. codzienne kontrolowanie poziomu salda na rachunku bieżącym w banku Zrzeszającym w celu efektywnego wykorzystania środków tam zgromadzonych i zapewnieniu pokrycia bieżących zobowiązań banku. Na poziom środków na rachunku bieżącym w danym dniu wpływają:
 - a) Uznania (odprowadzenia gotówki, zwrot lokat);
 - b) Obciążenia (zasilenie banku o gotówkę, udzieleniu lokaty);
 - c) Uznania/Obciążenia (rozliczenia międzybankowe).
 - c. Sporządzanie codziennej prognozy przepływów pieniężnych w okresie najbliższych 7 dni
 - d. Sporządzanie w terminie do 15-go dnia oraz do ostatniego dnia miesiąca prognozy przepływów pieniężnych na okres 3 miesięcy;
 - e. Sporządzanie okresowej sprawozdawczości obligatoryjnej Banku;
- Do zadań komórki ds. zarządzania ryzykami należy:
- f. Sporządzanie w okresach miesięcznych raportu zawierającego:
 - i. zestawienia niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów (analiza luki płynności) oraz analizę przepływu środków (urealnienie luki płynności);
 - ii. wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej;
 - iii. osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych podmiotów niefinansowych;
 - iv. koncentracji dużych depozytów;
 - v. zrywalności depozytów oraz wcześniejszych i opóźnionych spłat kredytów.
 - g. bieżące monitorowanie poziomu płynności finansowej
- Do zadań Zespołu ds. produktów bankowych, marketingu i informatyki należy:
- h. Realizacja założenia polityki płynności zawarte w Planie na dany rok;
 - i. Zapewnienie wyposażenia w odpowiednie narzędzia informacyjne;
- Do zadań komórki organizacyjno-administracyjnej ds. zgodności oraz wierzytelności trudnych należy:
- j. Podejmowanie działań na rzecz zapewnienia zgodności działań Banku z prawem oraz przyjętymi standardami
 - k. Nadzór i raportowanie sytuacji w zakresie wierzytelności trudnych w okresach kwartalnych.
9. Szczegółowe metody pomiaru ryzyka płynności zawiera Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności.

Do pomiaru, monitorowania i zarządzania płynnością finansową Banku, wykorzystuje się dane zawarte w:

- 1) miesięcznej sprawozdawczości obligatoryjnej Banku;
- 2) miesięcznej informacji o wybranych składnikach aktywów/ pasywów Banku sporządzanych dla potrzeb NBP;
- 3) hurtowni danych – zawierającej wielowymiarowe analizy danych;
- 4) szczegółowe metody pomiaru ryzyka płynności zawiera Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych Plan pozyskania długoterminowych źródeł finansowania.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;

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

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

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

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

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

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

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

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

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

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w tys.zł.</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	34.148,624

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Nadzorcza miara- współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem	38%	22%
Wskaźnik LCR	725,86%	120%

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

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	34.257.237	29.450.641	36.467.685	41.197.971
Wypływy środków pieniężnych netto	19.519.592	21.131.334	23.391.651	22.664.969
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	7,02	5,57	6,24	7,27

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

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	-13.092.444,39	-9.700.285,11	-13.469.849,76
Luka bilansowa skumulowana	-13.092.444,39	-23.602.729,50	-37.072.579,26
Luka prosta (z pozabilansem)	-19.323.405,00	-9.781.951,11	-13.469.849,76
Luka skumulowana(z pozabilansem)	-19.323.405,00	-29.105.346,11	-42.575.195,87

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania: (wypisać z rejestru alternatywnych źródeł finansowania)

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	0,00	w ciągu 1 dnia
Środki pomocowe uzyskane z SSOZ BPS SA	14.933.430	w sytuacji awaryjnej
Limit lokacyjny w Banku Zrzeszającym	5.617.000	w sytuacji awaryjnej

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

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez bank,
- opracowywanie planów awaryjnych płynności

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;

- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem „horyzoncie przeżycia”;

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

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

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznaných linii kredytowych,
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,

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

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

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

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

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

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

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 6) analizy wskaźników płynności,
- 7) wyników testów warunków skrajnych,
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 9) wyników testów warunków skrajnych,
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

VII. Dźwignia finansowa

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

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

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	211.471.334
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	6.137.276
7	Inne korekty	-641
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	217.608.610

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

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	211.471.975
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-641
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	211.471.334
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	8.500.936
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	2.363.660
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	6.137.276
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	21.508.000
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	21.140.172
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	9,88%

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

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	211.470.334
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	211.470.334
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	38.861.227
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	4.053.175
EU-7	Instytucje	40.278.564
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	69.997.976

EU-9	Ekspozycje detaliczne	45.875.468
EU-10	Przedsiębiorstwa	3.900.608
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	491.173
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	8.012.143

4. Informacje jakościowe

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	W okresie 2020 roku wskaźnik dźwigni pozostawał stabilny i utrzymywał się na podobnym poziomie jak w latach poprzednich. Dzięki stałemu wzrostowi funduszy własnych powiększanych rokrocznie o zysk wypracowany w roku poprzednim przyrost sumy aktywów nie powoduje spadku wskaźnika i jego poziom jest wysoki i bezpieczny.

VIII. Kontrola wewnętrzna

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

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

- 1) na pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie działalnością, w tym operacyjne zarządzanie ryzykiem Banku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Pierwszy poziom (linię obrony wg Rekomendacji H KNF) tworzą:
 - a. zespół ds. produktów bankowych, marketingu i informatyki,
 - b. filia Ciche,
 - c. zespół ds. finansowo – księgowych,
 - d. zespół ds. kasowo –skarbcowych,
 - e. stanowisko analiz kredytowych,
- 2) na drugi poziom składa się: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1, a także działalność Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności. Drugi poziom (linię obrony wg Rekomendacji H KNF) tworzą:
 - a. Weryfikator kredytowy,
 - b. Komórka organizacyjno-administracyjna i ds. zgodności,
 - c. Komórka zarządzania ryzykami,

- d. Komórka planowania, analiz i sprawozdawczości,
- 3) na trzeci poziom składa się audyt wewnętrzny, realizowany na podstawie umowy Systemu Ochrony przez Spółdzielczy System Ochrony BPS.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

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

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

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

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

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka organizacyjno-administracyjna i ds. zgodności.