



O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

Grupa BPS

**INFORMACJA W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI
KAPITAŁOWEJ ORAZ ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW
WYNAGRODZEŃ**

**Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą
w Knurowie
na dzień 31.12.2020 roku**

Knurów, 2021 r.

Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień.

Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej i zmiennych składników wynagrodzeń Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie podlegająca ujawnieniu (III filar) na dzień 31.12.2020 roku są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz skali prowadzonej działalności.

Zarząd Banku zatwierdził niniejszy Raport Uchwałą nr 1/35/VIII/2021 z dnia 24.06.2021r : „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej i zmiennych składników wynagrodzeń Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego na dzień 31.12.2020r.”.

Zarząd Banku	
<i>Dariusz Wójcik</i> Prezes Zarządu	PREZES ZARZĄDU <i>Dariusz Wójcik</i>
<i>Kornelia Waloszek</i> Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych	Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomicznych <i>Kornelia Waloszek</i>
<i>Daniela Musioł</i> Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych <i>Daniela Musioł</i>
<i>Tomasz Kaplanek</i> Wiceprezes ds. handlowych i IT	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych i IT <i>Tomasz Kaplanek</i>
ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY z siedzibą w Knurowie 44-190 Knurow, ul. Szpitalna 8A NIP 969-09-06-264, REGON 000496828 <i>Pieczęć firmowa Banku</i>	

Knurow, dnia 24 czerwca 2021r.

Załączniki:

Załącznik nr 1	Struktura zarządzania ryzykiem
Załącznik nr 2	Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
Załącznik nr 3	Raport nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
Załącznik nr 4	Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy
Załącznik nr 5	Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

Wprowadzenie.

Niniejsza informacja stanowi realizację Polityki informacyjnej dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z rekomendacją M i P wynikającą z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w Części Ósmej, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie, według stanu na 31 grudnia 2020r. jak też spełnienia wymogów określonych w Rekomendacji P i Rekomendacji M KNF, wymogów określonych w Ustawie Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późniejszymi zmianami i Wytycznymi dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

Przedstawione w informacji dane zostały przygotowane na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2020r.

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy na dzień 31 grudnia 2020 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją, działał na terenie całego kraju i przynależy do zrzeszenia BPS S.A. W dniu 31 grudnia 2015 r Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy zawarł Umowę z Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i w związku z tym stał się jego uczestnikiem z dniem 31 grudnia 2015r.

W oparciu o art. 432 Rozporządzenia CRR, Bank w zakresie ujawnianych informacji:

1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne – Bank uznaje za informacje nieistotne te, 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) stosuje pominięcie 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.

W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.

Wszelkie dane liczbowe prezentowane są według stanu na 31 grudnia 2020r., w tysiącach złotych, za wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary szczegółowo wskazaną przy prezentowanych w dalszej części danych.

Bank informuje ponadto, że stosuje Polskie Standardy Rachunkowości zatem wszelkie dodatkowe informacje podlegające ujawnieniu w myśl międzynarodowych standardów rachunkowości nie dotyczą Banku.

1. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1.1. Zasady polityki Banku w zakresie ryzyka.

- 1) Zarząd Banku opracowuje, wdraża oraz zapewnia działanie systemu zarządzania zapewniającego skuteczne i ostrożne zarządzanie bankiem, w tym podział obowiązków w ramach organizacji Banku oraz zasady zapobiegania konfliktom interesów.
- 2) Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.

1.2. Ogólne cele polityki Banku w zakresie ryzyka.

Bank dba, żeby skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa,
- 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

1.3. Narzędzia realizacji polityki Banku w zakresie ryzyka.

- 1) W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:
 - a) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
 - b) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem,
 - c) opracowuje i wdraża sformalizowany proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.
- 2) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym zatwierdza polityki i dokonuje oceny stopnia ich realizacji.

1.4. Struktura organizacyjna.

- 1) Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku, a także jednostek biznesowych i ich wsparcia.
- 2) Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku są uzasadnione i zaplanowane, z uwzględnieniem konieczności dokonania przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych i procedur w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z funkcjonującymi rozwiązaniami w zakresie zarządzania ryzykiem.
- 3) Zarząd i pracownicy znają zakresy zadań poszczególnych komórek i jednostek związane z zarządzaniem ryzykiem, znają również zasady zarządzania ryzykiem i stosują je w codziennej pracy.
- 4) Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
- 5) Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, odpowiednio do ich zadań.
- 6) Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pracowników i/lub jednostkami organizacyjnymi lub konfliktom personalnym pomiędzy pracownikami.
- 7) Członkowie Zarządu uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

1.5. Narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem.

- 1) Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem.
- 2) Funkcjonalność systemów wspomaga realizację elementów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnymi.

1.6. System informacji zarządczej.

- 1) Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.
- 2) Rada Nadzorcza ponadto otrzymuje informacje bezpośrednio od Komórki Kontroli Instytucjonalnej i Komórki ds. zgodności.

1.7. Proces zarządzania ryzykiem.

- 1) Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:
 - a) **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach

identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;

- b) **pomiar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,
 - c) **ocena/szacowanie ryzyka** - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
 - d) **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
 - e) **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
 - f) **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.
- 2) Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:
- a) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie), którą stanowi bieżące ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi,
 - b) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), którą stanowi działanie funkcji kontroli ryzyka, mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, a także komórka ds. zgodności i komórka kontroli instytucjonalnej,
 - c) trzecia linia obrony – którą stanowi Audyt SSOZ BPS.

1.8. Organy i komórki uczestniczące w systemie zarządzania ryzykiem.

- 1) W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
- a) Rada Nadzorcza,
 - b) Zarząd,
 - c) Komitet Zarządzania Ryzykami,
 - d) Komitet Kredytowy,
 - e) Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych,
 - f) Zespół Analityków Transakcji Kredytowych,
 - g) Zespół Racjonalizacji Procesów,
 - h) Zespół ds. Dokumentowania Transakcji Kredytowych,
 - i) Departament Ryzyk Bankowych,
 - j) Zespół Analiz Zarządczych i Ryzyka Operacyjnego
 - k) Departament Wierzytelności Trudnych,
 - l) Zespół Informatyków,

- m) Komórka ds. Zgodności,
- n) Komórka Kontroli Instytucjonalnej,
- o) pozostałe komórki i jednostki Banku.

2) Wymagania wobec Rady Nadzorczej i Zarządu w zakresie systemu zarządzania ryzykiem:

- a) Rada Nadzorcza i Zarząd jako organy kolegialne dają rękojmię właściwego zarządzania ryzykiem, ogólny skład organów Banku odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres kompetencji (posiadają odpowiednią wiedzę, doświadczenia), tak aby możliwy był odpowiedni nadzór nad ryzykiem.
- b) Wszyscy członkowie organów poświęcają wystarczająco dużo czasu wykonywaniu swoich funkcji w Banku, a także analizom kwestii ryzyka.
- c) Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013; oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.
- d) Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu podlegali ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli w roku 2020. Członkowie Zarządu za prawidłowość wykonywania obowiązków otrzymali absolutorium.

3) Zadania Rady Nadzorczej:

- a) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji.
- b) Rada Nadzorcza zatwierdza dokumenty strategiczne i polityki w obszarze zarządzania ryzykiem, a tym także apetyt/tolerancję na ryzyko zawarte w tych politykach,
- c) Rada Nadzorcza przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu weryfikacji Strategii lub polityk.
- d) Rada Nadzorcza nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym:
 - zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - procesu tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,
 - współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu.

4) Zadania Zarządu:

- a) Opracowanie i wdrożenie Strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), w tym zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu.
- b) Zarząd Banku zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, przeciwdziałania, kontroli monitorowania i raportowania.
- c) Zarząd podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego zarządzania tym ryzykiem, w ramach

- posiadanych kompetencji. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym).
- d) Zarząd dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi. W przypadkach, gdy zajdzie taka potrzeba – Zarząd powoduje weryfikację i aktualizację, strategii zarządzania ryzykiem i polityk lub systemu zarządzania ryzykiem.
- e) Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.
- f) Zarząd odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:
- zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,
 - współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu.
- g) Zadania Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji realizowane są poprzez:
- realizację procesów planowania, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi w zakresie planowania strategicznego dotyczącego bezpieczeństwa informacji i rozwoju systemów informatycznych zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą,
 - sporządzeniu projektów odpowiednich planów strategicznych,
 - przyjęciu odpowiednich regulacji wewnętrznych,
 - wdrożeniu struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania systemami informatycznymi i bezpieczeństwa informacji zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, zapewniającej zapobieganiu konfliktu interesów i odpowiednią efektywność zarządzania ryzykiem i systemami,
 - nadzorowanie ich przestrzegania, w tym przyjmowanie bieżących informacji o poziomie ryzyka, wyników testów procedur awaryjnych, wyników przeglądów zarządczych, a także wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, jak również audytów zewnętrznych,
 - podejmowanie działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka, w przypadkach jego nadmiernego wzrostu.
- 5) Zadania Komitetu Zarządzania Ryzykami:
Komitet Zarządzania Ryzykami inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań, zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie.
- 6) Zadania Komitetu Kredytowego:
Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym opiniuje transakcje kredytowe oraz klasyfikację ekspozycji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank.
- 7) Zadania Departamentu Ryzyk Bankowych:

- a) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi – stanowi element II linii obrony.
 - b) podstawowe zadania to: identyfikacja, przetwarzanie danych o ryzyku i pomiar lub szacowanie ryzyka, ocena i raportowanie informacji dotyczących podejmowanego ryzyka.
 - c) opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem.
 - d) Departament dostarcza niezależnych informacji, analiz oraz ocen na temat ekspozycji na ryzyko, jak też oceny czy zgłaszane propozycje i decyzje dotyczące ryzyka podejmowane przez Zarząd i jednostki biznesowe lub wsparcia są zgodne z tolerancją Banku na ryzyko i gotowością do jego podejmowania.
 - e) Departament może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia możliwości zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.
- 8) Zadania Zespołu Analiz Zarządczych i Ryzyka Operacyjnego:
- a) ma na celu opracowanie założeń do planów ekonomiczno-finansowych Banku, koordynację sporządzania oraz monitorowania realizacji planów ekonomiczno-finansowych, sporządzanie innych niż sprawozdawczość obligatoryjna informacji z działalności Banku.
 - b) ma za zadanie gromadzenie i przetwarzanie informacji z zakresu ryzyka operacyjnego, a także ocenę, pomiar oraz raportowanie poziomu tego ryzyka. Komórka ponadto współpracuje z innymi komórkami organizacyjnymi a w szczególności z Zespołem Informatyków w celu koordynacji działań i zwiększenia efektywności zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 9) Zadania Komórki ds. Zgodności i Komórki Kontroli Instytucjonalnej:
- a) zapewnia przestrzeganie polityki w zakresie ryzyka braku zgodności .
 - b) doradza Zarządowi w sprawie przepisów, zasad, regulacji oraz standardów, które Bank musi spełnić oraz oceniać ryzyko wynikające z możliwego wpływu ewentualnych zmian w otoczeniu prawnym, regulacyjnym i przepisach na działalność Banku.
 - c) weryfikuje czy nowe produkty i regulacje wewnętrzne są zgodne z obecnym otoczeniem prawnym, jak też wszelkimi znanymi nadchodzącymi zmianami przepisów, regulacji i wymogów nadzorczych.
 - d) przedstawia Zarządowi oraz Radzie sprawozdanie z zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
 - e) ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.
 - f) dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.
- 10) Zadania Zespołu Monitoringu Ekspozycji Kredytowych:
- a) dokonuje okresowych przeglądów poszczególnych ekspozycji kredytowych,
 - b) sporządza propozycje klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonuje odpowiedniej ich wyceny,
 - c) bada wartość przyjętych zabezpieczeń,
 - d) ocenia adekwatność rezerw/odpisów na należności.
- 11) Zespół Racjonalizacji Procesów uczestniczy w tworzeniu regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym dokonuje weryfikacji Metodyk zdolności kredytowej.
- 12) Zespół Analityków Transakcji Kredytowych dokonuje analiz kredytowych obejmujących wiarygodność i zdolność kredytową w kategorii ekonomiczno-finansowej i organizacyjno-prawnej podmiotu.
- 13) Zespół ds. Dokumentowania Transakcji Kredytowych sporządza na podstawie

- podjętych decyzji umów (aneksów do umów) potwierdzających wiarytelność oraz umów zabezpieczeń zgodnie z obowiązującymi wzorami lub uzgadnianie z obsługą prawną indywidualnych rozwiązań umownych,
- 14) Departament Wiarytelności Trudnych monitoruje ekspozycje kredytowe administrowane przez Bank, dokonuje oceny stopnia zabezpieczenia zwrotności obsługiwanych kredytów oraz zdolności płatniczej i kredytowej kredytobiorców zalegających ze spłatą odsetek i rat kapitałowych, podejmuje czynności przymusowej windykacji,
 - 15) Zespół Informatyków zarządza strategicznymi dla funkcjonowania Banku systemami informatycznymi, zapewnia bezpieczeństwo informatyczne i danych w szczególności osobowych w zakresie wykonywania niezbędnych kopii strategicznych systemów informatycznych oraz utrzymania centrum zapasowego w celu utrzymania ciągłości pracy Banku,
 - 16) Pozostałe komórki i jednostki Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem został przedstawiony w załączniku nr 1 do niniejszej Informacji.

1.9. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem w podziale na poszczególne kategorie ryzyka.

Ryzyko płynności.

Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań oraz zdolności do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów, utraty zdolności do generowania przez Bank dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w oparciu o Instrukcję funkcjonowania systemu zarządzania płynnością finansową, Politykę zarządzania ryzykiem płynności, Politykę depozytową oraz Plan awaryjny utrzymania płynności.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są następujące organy oraz komórki organizacyjne Banku:

- a) Rada Nadzorcza,
- b) Zarząd,
- c) Komitet Zarządzania Ryzykami,
- d) Departament Ryzyk Bankowych,
- e) Główny Księgowy,
- f) Zespół Księgowości i Rozliczeń,
- g) Komórka ds. Zgodności,
- h) Komórka Kontroli Instytucjonalnej.

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Prezes Zarządu odpowiada za pośrednictwem Wiceprezesa ds. finansowych i Dyrektora Departamentu Ryzyk Bankowych za nadzór nad pomiarem, monitorowaniem i kontrolą ryzyka płynności. Zespół Księgowości i Rozliczeń każdego dnia monitoruje wpływy i wypływy środków na rachunku Banku oraz odpowiada za utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku i zapobiegającym powstaniu strat operacyjnych. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach stanowienia (zarządzania) i kontroli limitów odpowiedzialny jest Departament Ryzyk Bankowych, Komitet Zarządzania Ryzykami oraz Zarząd Banku. Bardzo ważną rolę w procesie zarządzania ryzykiem płynności odgrywa Komórka Kontroli Instytucjonalnej oraz Komórka ds. Zgodności,

pełniące funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności, stosowanych przez Departament Ryzyk Bankowych rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów, 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:

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- podejmowanie działań - w tym działań marketingowych - w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych i pozostałych podmiotów gospodarczych,
- utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych,
- utrzymanie nadzorczych miar płynności,
- podejmowanie działań w zakresie utrzymania wskaźnika LCR i NSFR,
- utrzymanie zdolności do zaspokojenia potrzeb płynnościowych w przypadku zaistnienia niekorzystnych scenariuszy rozwoju wydarzeń.

Płynność rozpatrywana jest w następujących horyzontach czasowych uwzględniających specyfikę działalności Banku:

- **płynność śróddzienna** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
- **płynność bieżąca** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 7 dni,
- **płynność krótkoterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
- **płynność średnioterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy,
- **płynność długoterminowa** – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych.

Płynność natychmiastowa i bieżąca jest monitorowana w oparciu o analizę przepływów środków pieniężnych w ciągu dnia operacyjnego, przepływów prognozowanych i porównania wykonania z prognozą.

Płynność krótko, średnio i długoterminowa mierzona jest i monitorowana w oparciu o następujące analizy:

- a) urealnioną lukę płynności,
- b) osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych z podziałem na podmioty,
- c) stabilności bazy depozytowej,
- d) analizę wskaźników płynności – w tym LCR i NSFR,
- e) analizę zrywalności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów,
- f) analizę pozycji pozabilansowych,
- g) analizę koncentracji depozytów.

Pogłębiona analiza płynności długoterminowej Bank przeprowadza dwa razy w roku, jeżeli ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie wycenione wg wartości bilansowej stanowią powyżej 10% sumy bilansowej lub powyżej 25% portfela kredytowego. Do analizy wykorzystuje

się dane sporządzone zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Testy warunków skrajnych przeprowadzane są w okresach miesięcznych - pozwalają ocenić możliwości Banku, w zakresie utrzymania płynności finansowej i ciągłości działania, w przypadku wystąpienia niekorzystnych sytuacji kryzysowych, mogących negatywnie wpływać na poziom płynności - o wynikach testów informowany jest Komitet Zarządzania Ryzykami, Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku.

Limity płynności.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank wprowadził system limitów, pozwalający na wdrożenie w odpowiednim czasie mechanizmów zapobiegających powstaniu podwyższonego ryzyka. W ramach systemu limitów w zakresie monitorowania i zarządzania ryzykiem płynności w Banku wyodrębnia się limity zewnętrzne i wewnętrzne.

Podstawowymi limitami, w zakresie ryzyka były limity regulacyjne:

- 1) nadzorcze normy płynności,
- 2) limit wskaźnika LCR.

Bank każdego dnia roboczego sporządza zestawienie kalkulacji nadzorczych miar płynności zgodnie z załącznikiem nr 2 do Uchwały nr 386/2008 KNF z dnia 17.12.2008r.

W kolejnych czterech kwartałach 2020 roku, Bank osiągnął poprawne wielkości współczynników nadzorczych miar płynności tj. powyżej minimalnych wymaganych wartości.

Wielkości współczynników nadzorczych miar płynności w kolejnych czterech kwartałach 2020r. (w tys. zł.) przedstawia poniższa tabela.

Miary płynności	Wartość minimalna	Marzec 20	Czerwiec 20	Wrzesień 20	Grudzień 20
Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	1,00	1,49	1,67	1,75	1.56
Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi.	1,00	1,55	1,60	1,63	1.61

Na dzień 31 grudnia 2020 roku, wskaźnik LCR (łącznie z depozytem obowiązkowym) ukształtował się na poziomie 317 % przy wymaganym poziomie min. 100 %.

Nadwyżka płynności:

Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2020r. (w tys. zł.)	
część podstawowa - horyzont przeżycia 1 tydzień	18 668
część uzupełniająca - horyzont przeżycia 1 miesiąc	50 000
łącznie	68 668

Analiza luki.

Poziom ryzyka płynności z tytułu niedopasowania terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów na dzień analizy był umiarkowany. Wskaźniki luki skumulowanej i urealnionej - krótkoterminowej, średniookresowej i długookresowej - w przedziałach zapadalności i wymagalności na dzień 31.12.2020r., kształtowały się w granicach limitów.

przedział	do 7 dni	do 1m-ca	do 3 m-cy	do 1 roku	1 -3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	pow20 lat
Limity graniczne	Min 1			Min 0,8					
Wskaźniki luki skumulowanej i urealnionej w przedziałach zapadalności / wymagalności aktywów i pasywów									
Grudzień 2020	1,69	1,43	1,35	1,18	1,14	1,09	1,03	0,97	0,94

Dywersyfikacja źródeł finansowania.

Rodzaj depozytu	Stan depozytów na dzień 31.12.2020r. (w tys. zł.)	Udział % grupy w depozytach ogółem
Depozyty osób fizycznych	439 134	64.59%
Depozyty podmiotów gospodarczych i rolników	102 978	15.15%
Depozyty instytucji niekomercyjnych	26 852	3.95%
Depozyty JST	110 784	16.29%
Depozyty podmiotów finansowych	159	0,02%
Depozyty łącznie*	679 907	100,00 %

*depozyty bez odsetek i pozostałych zobowiązań

Postępowanie w przypadku zagrożenia płynności finansowej Banku

Zasady monitorowania czynników stanowiących oznaki zagrożenia płynności, oceny zdolności do zaspokojenia potrzeb płynnościowych w przypadku zaistnienia niekorzystnych scenariuszy rozwoju wydarzeń, a także tryb postępowania i zakres obowiązków przynależny wskazanym komórkom i osobom, mające na celu utrzymanie płynności Banku w sytuacjach kryzysowych, zostały określone w Instrukcji „Plan awaryjny utrzymania płynności w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym”.

Decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego podejmie Prezes Zarządu lub Wiceprezes ds. finansowych na wniosek Komitetu Zarządzania Ryzykami.

Bank utrzymuje w strukturze zróżnicowany pod względem płynności poziom aktywów, których zbycie w chwili zagrożenia płynnościowych reguluje zdolność Banku do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań. W pierwszej kolejności Bank wykorzystuje szybkie metody poprawy płynności poprzez możliwość zdobycia środków w Banku Zrzeszającym, w następnej kolejności zrywa terminy lokat oraz dokonuje wykupu papierów wartościowych.

W celu identyfikacji Bank wprowadza wskaźniki wczesnego ostrzegania, które mają na celu identyfikować wszelkie negatywne trendy i umożliwiać dokonanie oceny ryzyka i podjąć w razie potrzeby działania celem redukcji ekspozycji banku na nowo powstałe ryzyko.

Raportowanie ryzyka

Ryzyko płynności analizowane było na posiedzeniach Rady Nadzorczej w okresach kwartalnych oraz na posiedzeniach Zarządu w okresach miesięcznych.

Źródła zabezpieczenia płynności

Bank z uwagi na przynależność do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności może uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego.

Ryzyko braku zgodności.

Ryzyko braku zgodności jest rozumiane jako skutki nieprzestrzegania prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi, nieprzestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych oraz standardów postępowania przyjętych przez Bank.

Celem pośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności jest ograniczanie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności, a także budowanie korzystnego wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisów i przyjętych standardów postępowania.

W celu zapewnienia zgodności oraz minimalizowania ryzyka braku zgodności w Banku podejmowane są działania o charakterze:

- 1) organizacyjnym - to przede wszystkim wdrożenie zasad pomiaru, limitowania oraz monitorowania ryzyka braku zgodności. W tym celu Zarząd zapewnia odpowiednią do skali i złożoności działalności, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną, dostosowaną do zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności.
- 2) proceduralnym - opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych, przeprowadzenie szkoleń wśród pracowników oraz wprowadzenie i doskonalenie mechanizmów kontrolnych.
- 3) kontrolnym - to ujęcie w procedurach kontroli funkcjonalnej (bieżącej i następnej) oraz w procedurach audytu wewnętrznego zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności.

W Banku obowiązuje scentralizowany model zarządzania zgodnością oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności, który został odzwierciedlony w Regulaminie: Struktura organizacyjna oraz Regulaminie organizacyjnym.

Bezpośredni nadzór nad zapewnieniem zgodności oraz ryzykiem braku zgodności pełni Prezes Zarządu.

W Banku funkcjonuje wydzielona Komórka ds. zgodności i Komórka Kontroli Instytucjonalnej, której przypisane zostały następujące czynności:

- a) przygotowuje projekty aktów normatywnych Banku w zakresie zapewniania zgodności,
- b) dokonuje analizy ex ante zgodności projektów aktów normatywnych Banku z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi prawa,
- c) dokonuje analizy rejestru incydentów ryzyka operacyjnego w kontekście zagadnień obejmujących obszary ryzyka braku zgodności i ryzyka prawnego oraz rejestru spraw sądowych oraz sporządza okresowy raport na temat zgodności działania i występującego ryzyka prawnego,
- d) identyfikuje przyczyny najczęściej występujących niezgodności postępowania z przyjętymi normami prawnymi i etycznymi oraz dokonuje oceny jakości transakcji kredytowych, co do których zastosowano odstępstwa od procedur.

Ryzyko biznesowe

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

Ryzyko biznesowe – ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko to obejmuje: ryzyko strategiczne,

ryzyko wyniku finansowego, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne, ryzyko konkurencji, gdzie:

- 1) ryzyko strategiczne - ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany,
- 2) ryzyko wyniku finansowego - ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału,
- 3) ryzyko otoczenia ekonomicznego – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na podmiot (cykliczności),
- 4) ryzyko regulacyjne - ryzyko zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności,
- 5) ryzyko konkurencji – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurencji) mających niekorzystny wpływ na Bank.

2. W zakresie zasad określonych w art. 435 ust 2 Bank informuje, że:

- 1) Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Dwóch członków Rady Nadzorczej Banku zajmowało po jednym stanowisku dyrektorskim, w innym podmiocie. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.
- 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie ze Statutem Banku Rada Nadzorcza biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji oceniając doświadczenie, reputację oraz kwalifikacje kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Zasadami dokonywania odpowiedzialności członków Zarządu. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli, biorąc pod ocenę odpowiedzialności, uwzględniającą kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata.
- 3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 4) przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią Instrukcją sporządzania informacji zarządczej, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.
- 5) funkcjonuje Komitet Zarządzania Ryzykiem, który odbył 17 posiedzeń.
- 6) przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji Zarządczej. Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie ryzyka uznane za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

3. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia CRR

Informacje podstawowe

Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz art. 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Fundusze własne zgodnie z powyższymi przepisami obejmują:

- Kapitał Tier I w skład którego wchodzi kapitały podstawowe Tier I, obejmujące m.in. skumulowane inne całkowite dochody (fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych), fundusz zasobowy, fundusz ogólnego ryzyka bankowego, fundusz udziałowy opłacony do 28 czerwca 2013r. oraz fundusz udziałowy opłacony po 28 czerwca 2013 za zgodą KNF. Strata netto pomniejsza kapitał podstawowy Tier I.
- kapitał Tier II, obejmujący pożyczkę podporządkowaną spełniającą kryteria określone w art.63 Rozporządzenia 575/2013 .

Niektóre pozycje funduszy własnych, podlegają korektom z tytułu pomniejszeń w zakresie amortyzacji. Amortyzacja dotyczyła pożyczki podporządkowanej.

Wartości niematerialne i prawne pomniejszają fundusze własne w 100 %.

Łącznie kapitały własne Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosiły 31 126 tys. zł. i spadły w stosunku do 2019 roku o 5 437 tys., tj. o 14.87 %.

Fundusze własne Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. składały się z kapitałów Tier I w wysokości 29 846 tys. zł. oraz kapitałów Tier II w wysokości 1 280 tys. zł. Udział kapitałów Tier I w funduszach własnych ogółem stanowi 95.89 %, natomiast kapitałów Tier II – 4.11 %. Bank zalicza do kapitału Tier II pożyczkę podporządkowaną w kwocie 1 280 tys. zł.

Poniżej przedstawiamy zestawienie głównych cech instrumentów kapitałowych.

L. p	Główne cechy instrumentów kapitałowych	Pożyczka podporządkowana (ujmowana w kapitale Tier II)
1.	Emitent	Nie dotyczy
2.	Unikatowy identyfikator	15/2015/FP/p p
3.	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	Tak
4.	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał Tier II
5.	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier II
6.	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub skonsolidowanym	Poziom jednostkowy
7.	Rodzaj instrumentu	Instrument kapitałowy jako instrument w Tier II (art.62 CRR)
8.	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	1.28 mln zł.
9.	Wartość nominalna instrumentu	Nie dotyczy
9a.	Cena emisyjna	Nie dotyczy
9b.	Cena wykupu	Nie dotyczy
10.	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie koszt zamortyzowany
11.	Pierwotna data emisji	Nie dotyczy
12.	Wieczyste czy terminowe	Terminowe
13.	Pierwotny termin zapadalności	30 listopad 2021r.
14.	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy
15.	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy
16.	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy
	<i>Kupony/dywidendy</i>	
17.	Stała lub zmienna dywidenda/ stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna kuponu

18.	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	0,95 stopy redyskonta weksli
19.	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie dotyczy
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Nie dotyczy
21.	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty wykupu	Nie dotyczy
22.	Nieskumulowane czy skumulowane	Nieskumulowane
23.	Zamienne czy nie	Nie dotyczy
24.	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy
25.	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26.	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27.	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28.	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29.	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
30.	Odpisy obniżające wartość	Nie dotyczy
31.	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
32.	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
33.	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34.	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
35.	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36.	Niezgodne cechy przejściowe	Nie dotyczy
37.	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

Uzgodnienie pozycji funduszy własnych wykazanych w zbadanym sprawozdaniu finansowym na 31.12.2020 (w tys. zł.)

L. p	Pozycje w bilansie	Wartość w sprawozdaniu finansowym	Komentarz
1	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych poz. VI Pasyw	0	
2	Zobowiązania podporządkowane poz. XI Pasyw	7 000	Pożyczki podporządkowane
3	Fundusz udziałowy poz. XII i poz. XIII Pasyw	826	
4	Fundusz zasobowy poz. XV Pasyw	27 709	
5	Fundusz z aktualizacji wyceny poz. XVI Pasyw	283	
6	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego poz. XVII Pasyw	5 009	
7	Strata netto poz. XVII Pasywów	-3 958	

8	Razem kapitały wskazane w sprawozdaniu finansowym(3-7)	29 869	
9	Razem poz. 1+2+8	36 869	
10	Wartości niematerialne i prawne poz. XIII Aktyw	-42	
11	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier I	0	
12	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	Nie ujęta część obligacji zamortyzowana łącznie z naliczonymi odsetkami
13	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio	- 5 720	Nie ujęta część pożyczki podporządkowanej
14	Fundusz udziałowy - Udziały dla których członkostwo ustało przed zgodą KNF	22	
15	Fundusz udziałowy- udziały wniesione po 28.06.2013r.	- 3	
16	Fundusze własne (poz. 9 minus 10-13 plus 14-15)	31 126	

Fundusze własne na dzień 31 grudnia 2020r. wykorzystane do obliczania łącznego współczynnika kapitałowego wyniosły 31 126 tys. zł.

Zgodnie z wymogiem Rozporządzenia Wykonawczego 1423/2013, poniższa tabela przedstawia informacje o elementach składowych funduszy własnych wykorzystanych do obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2020 r. W tabeli nie ujęto zerowych pozycji jednakże zachowano numerację poszczególnych pozycji zgodnie z wzorem przedstawionym w załączniku nr VI Rozporządzenia 1423/2013.

	Kwota na dzień 31.12.2020 kwota w dniu ujawnienia	Kwoty ujęte przed przyjęciem CRR lub kwota rezydualna określona w CRR	Referencja
Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe			
1. Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	845	845	Art.26 ust.1, art.27,28,29
W tym : instrument typu 1	845	-	Wykaz EUNB, o którym mowa w art.26 ust.3
3. Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	27 992	27 992	Art.26 ust.1
3a. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	5 009	5 009	art.26 ust.1III.f

6. Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	33 846	33 846	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
8. Wartości niematerialne i prawne	-42	-42	art. 36 ust. 1 lit. b
25a. Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-3 958	-3 958	art. 36 ust. 1 lit. a
26a. korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	-	-	art. 468
28. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-4 000	-4 000	
29. Kapitał podstawowy Tier I	29 846	29 846	
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
33. Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	-	art. 486 ust. 3
36. Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	-	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
41 a. Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 Rozporządzenia UE 575/2013	-	-	art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)
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)	29 846	29 846	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46. Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje	1 280	1 280	art. 62
51. Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 280	1 280	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	-	
58. Kapitał Tier II	1 280	1 280	
59. Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	31 126	31 126	

60. Aktywa wazone ryzykiem razem	259 901	259 901	
Współczynniki i bufony kapitałowe			
61. Kapitał podstawowy Tier I(wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	11.48 %	11.48 %	
62. Kapitał Tier I(wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	11.48 %	11.48 %	
63. Łączny kapitał(wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	11.98 %	11.98 %	
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(bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	7%	-	
65. w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	2.5	-	
66. w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	-	-	
67. w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego		-	
68. Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów	6 498	-	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłączone od dnia 1 stycznia 2014 r do 1 stycznia 2022 r.)			

Bank spełnia wymagania kapitału założycielskiego określone w art. 12 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r.

4. Wymogi kapitałowe.

4.1. Opis metody stosowanej do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe, w szczególności w zakresie danych wejściowych i wyników stosowanych modeli. Rezultatem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.

Zasadniczym celem kapitałowym Banku jest sukcesywne zwiększanie funduszy własnych oraz utrzymywanie ich na poziomie zgodnym z wymogami przepisów prawa a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku.

Zarządzanie kapitałem odbywa się w oparciu o przyjętą Politykę w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego.

Do wyliczania wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank stosował przepisy zawarte w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady 575/2013. Szczegółowy sposób wyliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk regulują obowiązujące w Banku właściwe procedury.

Bank wylicza wymogi kapitałowe dla ryzyk określonych w art. 92 zgodnie z poniższymi zasadami:

- a) ryzyko kredytowe - z zastosowaniem metody standardowej,

- b) ryzyko walutowe - zgodnie z art.352 w/w Rozporządzenia w oparciu o całkowitą pozycję walutową netto pomnożoną przez 8 %, gdy przekracza 2 % funduszy własnych,
- c) ryzyko operacyjne - z zastosowaniem metody wskaźnika bazowego.

W roku 2020 Bank szczególną uwagę przykładął do ekspozycji w następujących rodzajach ryzyka:

- ryzyko kredytowe (w tym: ryzyko kredytowe kontrahenta),
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko niewypłacalności,
- ryzyko nadmiernej dźwigni,
- ryzyko modeli,
- ryzyko braku zgodności.

4.2. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego został obliczony z wykorzystaniem metody standardowej.

Zestawienie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego (8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem) w podziale na kategorie ekspozycji według stanu na 31.12.2020 r. w tys. zł. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Kategorie ekspozycji	Wartość ekspozycji po konwersji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu wskaźnika dla MŚP 0,7619	Wymóg kapitałowy (w tys. zł)
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	131 392	974	78
2.	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych lub władz lokalnych	36 652	7 330	586
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0
6.	Ekspozycje wobec instytucji	269 306	1 124	90
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	18 044	15 247	1 220
8.	Ekspozycje detaliczne	148 863	79 711	6 377
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	98 198	54 486	4 359
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	30 584	39 607	3 169
11.	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0
13.	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0	0
14.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0
15.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	310	310	25
16.	Ekspozycje kapitałowe	7 106	7 106	568

17	Inne pozycje	21 959	12 765	1 021
18	RAZEM	762 414	218 660	17 493

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe wyniosła na 31.12.2020 r. – 218 660 tys. zł. Najwyższy wymóg wystąpił w grupie ekspozycji detalicznych, kolejną pozycję zajmują ekspozycje wobec przedsiębiorstw.

4.3. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Kalkulacja wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2020 r. sporządzona została dla portfela bankowego.

Wymogi regulacyjne i wewnętrzne poszczególnych rodzajów ryzyka według stanu na 31 grudnia 2020 roku w tys. zł przedstawia poniższa tabela.

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe
I.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko:	259 900	20 792
I.	Ryzyko kredytowe	218 660	17 493
II.	Ryzyko walutowe	0	0
III.	Ryzyko operacyjne	41 240	3 299

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego stanowi 84.13% łącznego wymogu kapitałowego i wywiera największy wpływ na ocenę adekwatności kapitałowej.

Dodatkowo Bank szacuje wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w wymogach regulacyjnych. Wewnętrzne wymogi kapitałowe Bank szacuje na ryzyka istotne tj.:

- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko z tytułu koncentracji kredytów,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko modeli,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko wyniku finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. wystąpił wymóg z filaru II na ryzyko stopy procentowej w wysokości 1 396 tys. zł., ryzyka niewypłacalności w wysokości 311 tys., oraz wymóg z tytułu ryzyka wyniku finansowego w wysokości 5 458 tys. zł., ryzyko koncentracji 750 tys. zł, ryzyko makroekonomiczne 156 tys. zł.

Kapitał wewnętrzny wynosi 92.73 % funduszy własnych.

W procesie szacowania wymogów dodatkowych w Filarze II wykorzystywane są metody pomiaru opisane w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

5. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Nie dotyczy, Bank nie posiada portfela handlowego.