



# SBR Bank

[www.sbrbank.pl](http://www.sbrbank.pl)

## INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNNIENIU

Raport roczny 2019

## Spis treści

|        |                                                                                                                                     |    |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.     | WSTĘP .....                                                                                                                         | 3  |
| II.    | INFORMACJE OGÓLNE .....                                                                                                             | 4  |
| III.   | CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM - art. 435 Rozporządzenia .....                                                    | 5  |
| IV.    | ZAKRES STOSOWANIA - art. 436 Rozporządzenia .....                                                                                   | 7  |
| V.     | FUNDUSZE WŁASNE - art. 437 Rozporządzenia .....                                                                                     | 8  |
| VI.    | WYMOGI KAPITAŁOWE - art. 438 Rozporządzenia .....                                                                                   | 9  |
| VII.   | EKSPOZYCJA NA RYZYKO KONTRAHENTA - art. 439 Rozporządzenia .....                                                                    | 13 |
| VIII.  | BUFORY KAPITAŁOWE - art. 440 Rozporządzenia .....                                                                                   | 13 |
| IX.    | WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO - art. 441 Rozporządzenia .....                                                          | 14 |
| X.     | KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO - art. 442 Rozporządzenia .....                                                                 | 14 |
| XI.    | AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ - art. 443 Rozporządzenia .....                                                                            | 20 |
| XII.   | KORZYSTANIE Z ECAI - art. 444 Rozporządzenia .....                                                                                  | 21 |
| XIII.  | EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE - art. 445 Rozporządzenia .....                                                                        | 21 |
| XIV.   | EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE - art. 446 Rozporządzenia .....                                                                     | 21 |
| XV.    | EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU<br>HANDLOWYM - art. 447 Rozporządzenia .....                       | 23 |
| XVI.   | EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM<br>NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM - art. 448 Rozporządzenia ..... | 24 |
| XVII.  | EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURYTYZACYJNE - art. 449 Rozporządzenia .....                                                               | 25 |
| XVIII. | POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ - art. 450 Rozporządzenia .....                                                                     | 25 |
| XIX.   | DŹWIGNIA FINANSOWA - art. 451 Rozporządzenia .....                                                                                  | 29 |
| XX.    | STOSOWANIE METODY IRB W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO - art. 452<br>Rozporządzenia .....                                        | 30 |
| XXI.   | STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO - art. 453 Rozporządzenia .....                                                  | 30 |
| XXII.  | STOSOWANIE METOD ZAAWANSOWANEGO POMIARU W ODNIESIENIU DO RYZYKA<br>OPERACYJNEGO .....                                               | 33 |
| XXIII. | STOSOWANIE WEWNĘTRZNYCH MODELI POMIARU RYZYKA RYNKOWEGO .....                                                                       | 33 |
| XXIV.  | UJAWNIANIE ZGODNIE z art. 111a Prawa Bankowego .....                                                                                | 33 |
| XXV.   | UJAWNIANIE INFORMACJI Z ZAKRESU PŁYNNOŚCI WYMAGANYCH REKOMENDACJĄ P .....                                                           | 36 |
| XXVI.  | OŚWIADCZENIE ZARZĄDU - art. 453 ust.1 lit. e i f Rozporządzenia .....                                                               | 43 |



## I. WSTĘP

1. Spółdzielczy Bank Rozwoju zwany dalej „Bankiem”, przedstawia wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku Informacje podlegające ujawnieniu, zgodnie z przyjętymi Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz wymogami nadzorczymi, realizując standard transparentnej instytucji finansowej.
2. „Informacje podlegające ujawnieniu Raport roczny 2019”, zwane dalej „Raportem”, zawierają informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz inne dane, według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r., zwany dalej „dniem sprawozdawczym”.
3. Informacja została opracowana z uwzględnieniem wymogów określonych w:
  - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”), w zakresie dotyczącym obowiązków i zasad ujawniania informacji przez instytucje,
  - 2) Ustawie Prawo bankowe,
  - 3) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 4) Statucie Spółdzielczego Banku Rozwoju,
  - 5) Polityce informacyjnej Spółdzielczego Banku Rozwoju.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
  - 1) nieistotne - informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
  - 2) 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.
5. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszego Raportu.
6. Dane liczbowe prezentowane są w tys. złotych, a ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do pełnych tys. złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do dwóch miejsc dziesiętnych.
7. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

8. Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału, są dostępne w siedzibie Centrali Banku.
9. Polityka w zakresie ujawnianych informacji stosowana przez Bank, a odnosząca się do zakresu, częstotliwości oraz formy i miejsca ogłaszania informacji podlegających ogłaszaniu dostępna jest na stronie internetowej Banku - [www.sbrbank.pl](http://www.sbrbank.pl).
10. Niniejszy Raport jest dostępny:
  - 1) w formie papierowej w siedzibie Centrali Banku pod adresem:  
Spółdzielczy Bank Rozwoju  
ul. Kardynała Stefana Wyszyńskiego 3  
18-210 Szepietowo
  - 2) na stronie internetowej Banku - [www.sbrbank.pl](http://www.sbrbank.pl).

## II. INFORMACJE OGÓLNE

1. Spółdzielczy Bank Rozwoju, z siedzibą w Szepietowie, pod adresem: 18-210 Szepietowo ul. Kardynała Stefana Wyszyńskiego 3, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS: 0000108786.
2. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000494479 oraz NIP: 722-000-25-65.
3. Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. Według danych na dzień 31.12.2019 r. Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
  - 1) w Centrali Banku
  - 2) w jedenastu Oddziałach Banku:
    - Oddział w Szepietowie
    - Oddział w Nowych Piekutach
    - Oddział w Białymstoku
    - II Oddział w Białymstoku
    - III Oddział w Białymstoku
    - Oddział w Łomży
    - Oddział w Warszawie
    - Oddział w Suwałkach
    - Oddział w Grajewie
    - Oddział w Augustowie
    - Oddział w Ostrołęce



## 3) w sześciu Punktach Obsługi Klienta:

- Punkt Obsługi Klienta; Jabłoń Kościelna, ul. Kolejowa 2A
- Punkt Obsługi Klienta; Białystok, ul. Wiewiórcza 64
- Punkt Obsługi Klienta; Białystok, ul. Kawaleryjska 19/23
- Punkt Obsługi Klienta; Białystok, ul. Andersa 40/103
- Punkt Obsługi Klienta; Łomża, ul. Zjazd 16
- Punkt Obsługi Klienta; Warszawa ul. Erazma Ciołka 19/25.

### III. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM - art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią działania na lata 2016-2020, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. W okresie realizacji programu naprawczego przyjęto, iż na Strategię działania składają się: Wewnętrzny Plan Naprawy Spółdzielczego Banku Rozwoju na lata 2018-2020, Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym, Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Strategia w zakresie obszarów technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, Polityka handlowa i Polityka kadrowa.
3. Wymienione w ust. 2 dokumenty zawierają cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiane jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić oraz są powiązane z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową, Planami finansowymi, a także Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka, struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie, zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka, strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko - zawarte są w poszczególnych politykach, instrukcjach

przedmiotowych oraz Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.

6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń, dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, zawarte zostało w części XXVI niniejszego Raportu.
7. Zatwierdzone przez Zarząd zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka instytucji związany ze strategią działalności, zawarte zostało w części XXVI niniejszego Raportu. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji, a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.
8. W zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia Bank informuje, że wg. danych nadzień 31.12.2019 r.:

1) skład Zarządu przedstawiał się następująco:

- p.o. Prezesa Zarządu,
- Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych,
- Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
- Wiceprezes Zarządu ds. bezpieczeństwa i administracji

a) wszyscy członkowie Zarządu zajmowali wyłącznie stanowisko dyrektorskie w Banku.

Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie (Zarządzie, Radzie Nadzorczej) Banku lub organach innych podmiotów.

b) Członkowie Zarządu zostali powoływani, zgodnie z przepisami prawa przez Radę Nadzorczą, biorącą pod uwagę wyniki wstępnej oceny odpowiedniości, uwzględniającej cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Zarząd. Ocena wstępna oraz następcza rękojmi należytego wykonania obowiązków, kwalifikacji i doświadczenia członków Zarządu jest dokonywana przez Radę Nadzorczą, zgodnie z obowiązującą procedurą.

2) Rada Nadzorcza składa się z dziewięciu osób. Spośród członków Rady Nadzorczej siedem osób pełni swoją funkcję więcej niż bieżącą kadencję.

a) sześciu członków Rady Nadzorczej zajmowało wyłącznie stanowisko dyrektorskie w Banku. Trzech członków Rady Nadzorczej zajmowało dwa stanowiska



dyrektorskie, w tym jedno stanowisko dyrektorskie w Banku oraz jedno stanowisko dyrektorskie w innym podmiocie.

- b) Członków Rady Nadzorczej powołuje, zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli, na 4-letnią kadencję, biorąc pod uwagę wyniki wstępnej oceny odpowiedniości, uwzględniającej cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Radę Nadzorczą. Oceny wstępnej oraz następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z obowiązującą procedurą.
- 3) Z uwagi na skalę działalności Bank nie stosował strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 4) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy komitetu ds. ryzyka.

W związku z wejściem w życie Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w Banku powołano Komitet Audytu, który tworzą członkowie Rady Nadzorczej Banku wybierani spośród jej składu. Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku uzgodnionego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu współpracuje z Zarządem, pracownikami Banku, doradcami zewnętrznymi i biegłymi rewidentami, w celu wypracowania własnego stanowiska, natomiast nie sprawuje bezpośredniej kontroli i nie zastępuje Rady Nadzorczej Banku w wykonywaniu jej czynności statutowych.

- 5) Przepływ informacji dotyczącej zarządzania ryzykami kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej jest sformalizowany i objęty Instrukcją funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej (SIZ), definiującej częstotliwość, zakres, odbiorców oraz terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka.

Systemem Informacji Zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

#### **IV. ZAKRES STOSOWANIA - art. 436 Rozporządzenia**

Bank na dzień 31.12.2019 r. nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.



## V. FUNDUSZE WŁASNE - art. 437 Rozporządzenia

1. Bank definiuje części składowe funduszy własnych, zgodnie z obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2019 roku przepisami, w szczególności postanowieniami Rozporządzenia i Prawa Bankowego. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz art. 492 Rozporządzenia 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.
2. Zgodnie z tymi przepisami, fundusze własne składają się z następujących elementów:
  - 1) kapitał podstawowy Tier I (CET1), obejmujący m.in. uznany fundusz udziałowy (po zmianie przepisów prawa i uzyskaniu indywidualnej zgody od UKNF cały opłacony fundusz udziałowy jest zaliczany do funduszy podstawowych Tier 1), zyski zatrzymane, skumulowane inne całkowite dochody, kapitały rezerwowe, fundusze ogólne ryzyka bankowego,
  - 2) kapitał dodatkowy Tier I (AT1), obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 52 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami – obligacje podporządkowane amortyzowane zgodnie z zasadą praw nabytych,
  - 3) kapitał Tier II, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami, korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego.
3. Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu pomniejszeń oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym.
4. Dane liczbowe przedstawione w poniższej Tabeli 1 obrazują strukturę funduszy własnych Banku.

Tabela 1: Struktura funduszy własnych Banku

| Składniki funduszy własnych według Rozporządzenia CRR | saldo         | udział        |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>FUNDUSZE WŁASNE</b>                                | <b>59 281</b> | <b>100,00</b> |
| <b>KAPITAŁ TIER I</b>                                 | 32 619        | 55,02         |
| <b>Kapitał podstawowy Tier I (CET1)</b>               | 30 519        | 51,48         |
| kapitał rezerwowy                                     | 24 291        | 40,98         |
| uznany fundusz udziałowy                              | 5 627         | 9,49          |
| fundusz ogólnego ryzyka                               | 723           | 1,22          |
| fundusz z aktualizacji wyceny aktywów trwałych        | -17           | -0,03         |

|                                                                                                                                       |               |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| (-) krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I                                                                      | 0             | 0,00          |
| (-) korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny                                                                     | -21           | -0,04         |
| (-) wartości niematerialne i prawne                                                                                                   | -84           | -0,14         |
| (-) strata z lat ubiegłych                                                                                                            | 0             | 0,00          |
| <b>Kapitał dodatkowy Tier I (AT1)</b>                                                                                                 | 2 100         | 3,54          |
| Korekty w kapitale dodatkowym T1                                                                                                      | 2 100         | 3,54          |
| <b>KAPITAŁ TIER II</b>                                                                                                                | 26 662        | 44,98         |
| Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane                                                                                     | 21 375        | 36,06         |
| Korekty w okresie przejściowym z tyt. instrumentów w kapitale T2 oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych | 4 900         | 8,27          |
| Rezerwa na ryzyko ogólne art. 62 lit. c CRR                                                                                           | 387           | 0,65          |
| <b>FUNDUSZE WŁASNE</b>                                                                                                                | <b>59 281</b> | <b>100,00</b> |

5. Bank buduje swoją bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I – głównie w postaci funduszu zasobowego tworzonego m.in. z podziału nadwyżki finansowej.  
Udział kapitału podstawowego Tier I w sumie funduszy własnych na koniec 2019 roku wynosił 51,48%.
6. Zgodnie z zapisami artykułu 5 Rozporządzenia nr 1423/2013, w załączniku nr 1 do niniejszego Raportu zaprezentowano strukturę funduszy własnych w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr IV do Rozporządzenia nr 1423/2013.

## VI. WYMOGI KAPITAŁOWE - art. 438 Rozporządzenia

1. Wymogi kapitałowe - zasady ogólne.
  - 1) Wyliczenia regulacyjne wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2019 roku, dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia, przy zastosowaniu następujących metod (poniżej w nawiasach podano odwołanie do fragmentów Rozporządzenia):
    - a) metoda standardowa na ryzyko kredytowe (Część III, Tytuł II, Rozdział 2);
    - b) kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych do ograniczania ryzyka kredytowego (Część III, Tytuł II, Rozdział 4);
    - c) metoda wskaźnika bazowego na ryzyko operacyjne (Część III, Tytuł III, Rozdział 2);
    - d) metoda na ryzyko walutowe (Część III, Tytuł IV, Rozdział 3).
  - 2) Bank nie wyznacza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia, ryzyka cen towarów, rozmycia oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.



- 3) Bank ze względu na skalę działalności handlowej, wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego, wyznacza tylko w ramach ryzyka walutowego.
- 4) Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do realizacji tego celu, w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:
  - a) identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku,
  - b) wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
  - c) pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka,
  - d) agregacja kapitału wewnętrznego,
  - e) monitorowanie i raportowanie kapitałowe,
  - f) zarządzanie adekwatnością kapitałową.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów. Długoterminowym celem kapitałowym Banku jest takie zwiększenie poziomu funduszy własnych przy wykorzystaniu dostępnych źródeł, które przy akceptowanym przez Radę Nadzorczą tempie przyrostu aktywów ważonych ryzykiem, pozwoli na zabezpieczenie ryzyka prowadzonej działalności oraz spełnienie wymogów nadzorczych umożliwiających samodzielne funkcjonowanie Banku.

## 2. Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe.

- 1) Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami Części trzeciej Tytuł II Rozdział 2 Rozporządzenia - 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112, przedstawia Tabela 2.
- 2) Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego obliczane zgodnie z metodą standardową, na koniec 2019 r. wyniosły 28 328 tys. zł, co stanowiło 87,53% wymogów regulacyjnych.

Tabela 2: Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe

| Lp. | Kategoria ekspozycji                                         | Wartość ekspozycji | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP | Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe (8% ekspozycji ważonej ryzykiem) |
|-----|--------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1.  | ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych   | 99 700             | 23 006                                                                       | 1 841                                                                 |
| 2.  | ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 36 579             | 7 316                                                                        | 585                                                                   |
| 3.  | ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego               | 498                | 498                                                                          | 40                                                                    |
| 4.  | ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju               | 0                  | 0                                                                            | 0                                                                     |

|              |                                                                                                       |                |                |               |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| 5.           | ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                                                         | 0              | 0              | 0             |
| 6.           | ekspozycje wobec instytucji                                                                           | 120 779        | 0              | 0             |
| 7.           | ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                      | 83 453         | 63 606         | 5 089         |
| 8.           | ekspozycje detaliczne                                                                                 | 265 705        | 160 096        | 12 808        |
| 9.           | ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach                                               | 55 305         | 41 518         | 3 321         |
| 10.          | ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                                 | 26 592         | 26 877         | 2 150         |
| 11.          | ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem                                                   | 0              | 0              | 0             |
| 12.          | ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych                                                        | 0              | 0              | 0             |
| 13.          | ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową           | 0              | 0              | 0             |
| 14.          | ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | 13 113         | 13 113         | 1 049         |
| 15.          | ekspozycje kapitałowe                                                                                 | 7 981          | 7 981          | 638           |
| 16.          | inne pozycje                                                                                          | 17 332         | 10 084         | 807           |
| <b>RAZEM</b> |                                                                                                       | <b>727 037</b> | <b>354 095</b> | <b>28 328</b> |

### 3. Wymogi kapitałowe w odniesieniu do portfela handlowego oraz z tytułu ryzyka walutowego.

Wymogi w zakresie funduszy własnych, obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) przedstawia Tabela 3.

*Tabela 3: Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do portfela handlowego oraz z tytułu ryzyka walutowego*

| Lp. | Rodzaj wymogu                                            | Wymóg kapitałowy |
|-----|----------------------------------------------------------|------------------|
| 1.  | Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b. - portfel handlowy | nie dotyczy      |
| 2.  | Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. - ryzyko walutowe  | 0                |

### 4. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego, obliczane są przez Bank zgodnie z metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). W 2019 roku wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wynosił 4 036 tys. zł, co na koniec 2019 roku stanowiło 12,47% wymogów regulacyjnych.



## 5. Kapitał wewnętrzny w Banku.

- 1) W metodzie szacowania kapitału wewnętrznego definiuje się poszczególne rodzaje ryzyka jakie zidentyfikowano w działalności Banku i szacuje ich istotność. Szacowanie kapitału wewnętrznego przebiega w trzech etapach:
  - a) Etap I - za punkt wyjścia przyjmowany jest kapitał regulacyjny (wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk Filaru I);
  - b) Etap II - ocenia się, czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na ryzyko dla uznanych za istotne ryzyk Filaru I;
  - c) Etap III - szacuje się kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych ryzyk Filaru II.
- 2) Na potrzeby wyliczenia kapitału wewnętrznego przyjmuje się ostrożnościowo, że korelacja pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka występującymi w Banku wynosi 1, co oznacza, że kapitał wewnętrzny stanowi sumę wartości kapitału wyznaczonego w ramach Filaru I i Filaru II.
- 3) Poza ryzykiem kredytowym oraz pozostałymi ryzykami (walutowym i operacyjnym) wykorzystywanymi do szacowania kapitału regulacyjnego na potrzeby obliczenia współczynników kapitałowych, w celu oszacowania kapitału wewnętrznego, zidentyfikowano szereg dodatkowych ryzyk, tzw. ryzyk II Filaru.  
 W ramach II Filaru badano następujące ryzyka: płynności, stopy procentowej w księdze bankowej, koncentracji (związane ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku; wobec dużych ekspozycji, w ten sam sektor gospodarczy, w ten sam rodzaj zabezpieczenia kredytowego, w jednorodny instrument finansowy), rezydualne (w ramach ryzyka koncentracji), biznesowe (obejmujące ryzyko wyniku finansowego), kapitałowe (niewypłacalności), braku zgodności, cyklu gospodarczego, strategiczne, nadmiernej dźwigni finansowej, prawne, utraty reputacji, systemów informatycznych - IT (w ramach ryzyka operacyjnego).
- 4) Bank szacuje kapitał w okresach kwartalnych zgodnie z przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą procedurą określoną w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Spółdzielczym Banku Rozwoju”.
- 5) W 2019 roku za ryzyka istotne uznawano następujące ryzyka:
  - kredytowe,
  - walutowe,
  - operacyjne (w tym IT),
  - płynności,
  - stopy procentowej w księdze bankowej,
  - koncentracji (w tym rezydualne),

- biznesowe (w tym wyniku finansowego),
- braku zgodności,
- kapitałowe (niewypłacalności)
- nadmiernej dźwigni finansowej.

6) Wyniki pomiaru kapitału wewnętrznego w Banku przedstawia Tabela 4.

Tabela 4: Kapitał wewnętrzny Banku

| Lp.                                                                                            | Wyszczególnienie                            | Kwota         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------|
| 1.                                                                                             | ryzyko kredytowe                            | 28 328        |
| 2.                                                                                             | ryzyko rynkowe (walutowe)                   | 0             |
| 3.                                                                                             | ryzyko operacyjne                           | 4 036         |
| <b>Łączny kapitał wewnętrzny na ryzyka objęte wyznaczaniem minimalnego wymogu kapitałowego</b> |                                             | <b>32 364</b> |
| 1.                                                                                             | ryzyko płynności                            | 0             |
| 2.                                                                                             | ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej | 0             |
| 3.                                                                                             | ryzyko koncentracji zaangażowań             | 0             |
| 4.                                                                                             | ryzyko biznesowe                            | 1 518         |
| 5.                                                                                             | ryzyko braku zgodności                      | 0             |
| 6.                                                                                             | ryzyko kapitałowe                           | 0             |
| <b>Łączny kapitał wewnętrzny - I i II Filar</b>                                                |                                             | <b>32 882</b> |
| <b>Fundusze własne (dostępny kapitał na pokrycie ryzyka)</b>                                   |                                             | <b>59 281</b> |
| <b>Współczynnik kapitału Tier I [%]</b>                                                        |                                             | <b>8,06%</b>  |
| <b>Łączny współczynnik kapitałowy [%]</b>                                                      |                                             | <b>14,65%</b> |
| <b>Łączny wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]</b>                                           |                                             | <b>14,00%</b> |

## VII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KONTRAHENTA - art. 439 Rozporządzenia

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

## VIII. BUFORY KAPITAŁOWE - art. 440 Rozporządzenia

Przepisy Rozporządzenia CRD, w szczególności dotyczące regulacyjnych buforów kapitałowych, zostały zaimplementowane do prawodawstwa krajowego w 2015 r., poprzez przyjęcie Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym oraz stosowną aktualizację Prawa bankowego. Ustawa określiła bufory kapitałowe, które instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania ponad poziomy minimalne, określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory powinny być pokrywane kapitałem podstawowym typu Tier I.

Zgodnie z ustawą, na dzień 31 grudnia 2019 roku, Bank zobowiązany jest do utrzymania:

- 1) bufora zabezpieczającego, w wysokość 2,5%.



Bufor zabezpieczający obowiązuje wszystkie banki.

2) bufora antycyklicznego specyficznego dla instytucji;

Na podstawie art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Według stanu na 31.12.2019 r. ekspozycja kredytowa Banku skupiona była w całości na terytorium Polski, w związku z tym kwota bufora antycyklicznego wynosiła 0%.

3) bufora ryzyka systemowego;

Od 1 stycznia 2018 r. obowiązuje nowy instrument makroostrożnościowy - bufor ryzyka systemowego w wysokości 3%, który ma zastosowanie wobec wszystkich ekspozycji znajdujących się na terenie Polski. Bufor ryzyka systemowego został wprowadzony rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. (Dz.U. 2017 poz. 1776).

Po uwzględnieniu powyższych buforów, od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. w Banku obowiązywały następujące minimalne poziomy współczynników kapitałowych:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) – 10,00%,
- współczynnik kapitału Tier I (T1) – 11,50%,
- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 13,50%.

## **IX. WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO - art. 441 Rozporządzenia**

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

## **X. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO - art. 442 Rozporządzenia**

1. Art. 442.a, art. 442.b Rozporządzenia.

- 1) Każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie, Bank uznaje jako ekspozycję przeterminowaną.
- 2) Bank dokonuje przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (tekst jednolity Dz. U. z 08.12.2015 r. poz. 2066) oraz z wewnętrzną procedurą zgodną z Rozporządzeniem.

- 3) Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw.
  - 4) Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:
    - a) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
      - ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
      - ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego,
    - b) w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
      - terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
      - sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.
  - 5) Bank tworzy rezerwy celowe oraz rezerwę na ryzyko ogólne. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do grupy „zagrożone”, tj. do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.
  - 6) Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych prawnych zabezpieczeń ekspozycji. Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem, tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.
2. Art. 442.c Rozporządzenia.

Całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie, z podziałem na różne kategorie ekspozycji przedstawia Tabela 5.

*Tabela 5: Kwota ekspozycji i średnia kwota ekspozycji w podziale na kategorie ekspozycji*

| Lp. | Kategoria ekspozycji                                         | Wartość ekspozycji | Średnia kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw* |
|-----|--------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1.  | ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych   | 99 700             | 111 104                                                          |
| 2.  | ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 36 579             | 27 255                                                           |



|              |                                                                                                       |                |                |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 3.           | ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                                                        | 498            | 319            |
| 4.           | ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju                                                        | 0              | 0              |
| 5.           | ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                                                         | 0              | 0              |
| 6.           | ekspozycje wobec instytucji                                                                           | 120 779        | 126 838        |
| 7.           | ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                      | 83 453         | 84 884         |
| 8.           | ekspozycje detaliczne                                                                                 | 265 705        | 263 856        |
| 9.           | ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach                                               | 55 305         | 65 260         |
| 10.          | ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                                 | 26 592         | 24 983         |
| 11.          | ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem                                                   | 0              | 0              |
| 12.          | ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych                                                        | 0              | 0              |
| 13.          | ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową           | 0              | 0              |
| 14.          | ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | 13 113         | 13 235         |
| 15.          | ekspozycje kapitałowe                                                                                 | 7 981          | 6 771          |
| 16.          | inne pozycje                                                                                          | 17 332         | 18 805         |
| <b>RAZEM</b> |                                                                                                       | <b>771 800</b> | <b>727 037</b> |

\*) Średnia arytmetyczna liczona na stanach kwartalnych w roku 2019

### 3. Art. 442.d Rozporządzenia.

Bank nie prezentuje rozkładu geograficznego ekspozycji, z racji braku ekspozycji wobec kontrahentów zlokalizowanych poza Polską.

### 4. Art. 442.e Rozporządzenia.

Bank monitoruje portfel kredytowy w uwzględnieniu struktury branżowej w wartościach nominalnych (limity koncentracji) bez podziału na klasy ekspozycji. Rozkład ekspozycji w zależności od branży przedstawia Tabela 6.

Tabela 6: Kwota ekspozycji w zależności od branż

| Sekcja PKD | Nazwa sekcji PKD                                                                                                        | Należności kapitałowe | Pozabilans | Należności kapitałowe + pozabilans |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|------------------------------------|
| Sekcja A   | Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo                                                                              | 124 803               | 5 188      | 129 991                            |
| Sekcja B   | Górnictwo i wydobywanie                                                                                                 | 1 288                 | 4 000      | 5 288                              |
| Sekcja C   | Przetwórstwo przemysłowe                                                                                                | 40 807                | 4 509      | 45 316                             |
| Sekcja D   | Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych | 9 234                 | 0          | 9 234                              |
| Sekcja E   | Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją                               | 412                   | 0          | 412                                |

|             |                                                                                                                              |        |        |        |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
| Sekcja F    | Budownictwo                                                                                                                  | 40 756 | 28 771 | 69 527 |
| Sekcja G    | Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle                                             | 54 571 | 13 899 | 68 470 |
| Sekcja H    | Transport i gospodarka magazynowa                                                                                            | 10 439 | 399    | 10 838 |
| Sekcja I    | Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi                                                           | 21 474 | 135    | 21 609 |
| Sekcja J    | Informacja i komunikacja                                                                                                     | 795    | 50     | 845    |
| Sekcja K    | Działalność finansowa i ubezpieczeniowa                                                                                      | 7 279  | 156    | 7 435  |
| Sekcja L    | Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości                                                                           | 44 315 | 11 166 | 55 481 |
| Sekcja M    | Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna                                                                              | 4 255  | 319    | 4 574  |
| Sekcja N    | Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca                                                       | 663    | 31     | 694    |
| Sekcja O    | Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne                                              | 25 903 | 1 900  | 27 803 |
| Sekcja P    | Edukacja                                                                                                                     | 97     | 106    | 203    |
| Sekcja Q    | Opieka zdrowotna i pomoc społeczna                                                                                           | 1 459  | 357    | 1 816  |
| Sekcja R    | Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją                                                                         | 236    | 0      | 236    |
| Sekcja S    | Pozostała działalność usługowa                                                                                               | 5 942  | 125    | 6 067  |
| Sekcja T    | Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby | 0      | 0      | 0      |
| Sekcja U    | Organizacje i zespoły eksterytorialne                                                                                        | 0      | 0      | 0      |
| Brak sekcji | Brak PKD (osoby fizyczne)                                                                                                    | 59 870 | 5 690  | 65 560 |

#### 5. Art. 442.f Rozporządzenia.

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji przedstawia Tabela 7. Z uwagi na brak możliwości przedstawienia danych z podziałem na kategorie ekspozycji, poniższe dane przedstawiono według typu kontrahenta (wg wartości nominalnej na podstawie sprawozdania FIN005\_1).

*Tabela 7: Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności ekspozycji w podziale sektor gospodarki i typ kontrahenta*

| Sektor gospodarki | Typ kontrahenta                         | Bez określonego terminu | <= 1 tyg. | > 1 tyg. <= 1 mies. | > 1 mies. <= 3 mies. | > 3 mies. <= 6 mies. | > 6 mies. <= 1 roku | > 1 roku <= 2 lat | > 2 lat <= 5 lat | > 5 lat <= 10 lat | > 10 lat <= 20 lat | > 20 lat | RAZEM   |
|-------------------|-----------------------------------------|-------------------------|-----------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|----------|---------|
| Sektor finansowy  | Banki centralne                         | 7 250                   | 78 840    | 0                   | 0                    | 0                    | 0                   | 0                 | 0                | 0                 | 0                  | 0        | 86 090  |
|                   | Banki i oddziały instytucji kredytowych | 99 033                  | 22 046    | 0                   | 0                    | 0                    | 0                   | 0                 | 0                | 4 123             | 0                  | 0        | 125 202 |



|                                             |                                                      |                |                |              |               |               |               |               |                |                |               |              |                |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
|                                             | Pozostałe instytucje sektora finansowego             | 44             | 0              | 30           | 60            | 90            | 180           | 120           | 5 372          | 0              | 0             | 0            | 5 896          |
|                                             | <b>Razem sektor finansowy</b>                        | <b>106 327</b> | <b>100 886</b> | <b>30</b>    | <b>60</b>     | <b>90</b>     | <b>180</b>    | <b>120</b>    | <b>5 372</b>   | <b>4 123</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>217 188</b> |
| Sektor niefinansowy                         | Przedsiębiorstwa                                     | 37 098         | 335            | 4 876        | 8 427         | 10 295        | 19 298        | 30 703        | 33 805         | 32 447         | 12 238        | 2 311        | 191 833        |
|                                             | Gospodarstwa domowe                                  | 9 032          | 1 016          | 4 124        | 7 257         | 9 450         | 23 801        | 25 811        | 58 641         | 53 785         | 27 361        | 4 303        | 224 581        |
|                                             | Instytucje niekom. działające na rzecz gosp. dom.    | 3              | 0              | 42           | 209           | 260           | 790           | 952           | 1 202          | 811            | 802           | 903          | 5 974          |
|                                             | <b>Razem sektor niefinansowy</b>                     | <b>46 133</b>  | <b>1 351</b>   | <b>9 042</b> | <b>15 893</b> | <b>20 005</b> | <b>43 889</b> | <b>57 466</b> | <b>93 648</b>  | <b>87 043</b>  | <b>40 401</b> | <b>7 517</b> | <b>422 388</b> |
| Sektor instytucji rządowych i samorządowych | Instytucje rządowe szczebla centralnego              | 0              | 0              | 0            | 0             | 0             | 0             | 0             | 7 000          | 0              | 0             | 0            | 7 000          |
|                                             | Instytucje samorządowe                               | 0              | 0              | 128          | 396           | 527           | 1 462         | 2 027         | 4 780          | 16 361         | 9 906         | 667          | 36 254         |
|                                             | <b>Razem sektor instytucji rząd. i samorządowych</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>128</b>   | <b>396</b>    | <b>527</b>    | <b>1 462</b>  | <b>2 027</b>  | <b>11 780</b>  | <b>16 361</b>  | <b>9 906</b>  | <b>667</b>   | <b>43 254</b>  |
| <b>Razem</b>                                |                                                      | <b>152 460</b> | <b>102 237</b> | <b>9 200</b> | <b>16 349</b> | <b>20 622</b> | <b>45 531</b> | <b>59 613</b> | <b>110 800</b> | <b>107 527</b> | <b>50 307</b> | <b>8 184</b> | <b>682 830</b> |

## 6. Art. 442.g Rozporządzenia

Kwota kredytów zagrożonych, utworzonych rezerw celowych oraz kredytów przeterminowanych w podziale na typy kontrahenta przedstawia Tabela 8.

*Tabela 8: Kredyty zagrożone, utworzone rezerwy oraz kredyty przeterminowane w podziale na typy kontrahenta*

| Typ kontrahenta                                   | Kredyty zagrożone (kapitał + odsetki) | Kwota rezerw celowych od należności zagrożonych (na kapitał + odsetki) | Kredyty przeterminowane (wartość bilansowa brutto) |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Pozostałe instytucje sektora finansowego          | 5 895                                 | 5 246                                                                  | 0                                                  |
| Przedsiębiorstwa                                  | 44 212                                | 16 495                                                                 | 38 557                                             |
| Gospodarstwa domowe                               | 21 443                                | 5 118                                                                  | 19 789                                             |
| Instytucje niekom. działające na rzecz gosp. dom. | 0                                     | 0                                                                      | 0                                                  |
| Instytucje samorządowe                            | 0                                     | 0                                                                      | 0                                                  |
| <b>Razem sektor niefinansowy</b>                  | <b>71 550</b>                         | <b>26 859</b>                                                          | <b>58 346</b>                                      |

## 7. Art. 442.h Rozporządzenia

Bank nie prezentuje informacji z podziałem na ważne obszary geograficzne, z racji braku ekspozycji wobec kontrahentów zlokalizowanych poza Polską.

## 8. Art. 442.i Rozporządzenia

Bank tworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe, Bank wykorzystywał dwa niezależne kryteria:

- 1) terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- 2) sytuację ekonomiczno - finansową dłużnika (kredytobiorcę, poręczyciela).

Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe, związane z ekspozycjami kredytowymi stanowiącymi należności z tytułu kredytów i pożyczek detalicznych, zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” Bank tworzył w wysokości co najmniej 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

Na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją” oraz grupy „zagrożonych” Bank tworzył na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, rezerwy celowe w wysokości minimalnej, określonej w Rozporządzeniu:

- 1,5% podstawy tworzenia rezerw - w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
- 20% podstawy tworzenia rezerw - w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 50% podstawy tworzenia rezerw - w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 100% podstawy tworzenia rezerw - w przypadku kategorii „stracone”.

Decyzje o wyższych stawkach procentowych podstawy tworzonych rezerw w poszczególnych sytuacjach podejmował Zarząd Banku. Do klasyfikacji i okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych zobowiązane były komórki organizacyjne Centrali Banku. Komórki organizacyjne w Centrali Banku, po dokonaniu przeglądu ekspozycji kredytowych przedkładały w ujęciu ilościowym i wartościowym, wykazy dłużników zaklasyfikowanych do zmiany poszczególnych kategorii ryzyka.

W celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku obowiązywały następujące instrukcje:

- „Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych”,
- „Instrukcja prawnych form zabezpieczeń należności bankowych”.

Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie przedstawia Tabela 9.



Tabela 9: Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2019 r. do dnia 31.12.2019 r.

| Rodzaj rezerwy                               | Stan początkowy | Dotworzenie   | Wykorzystanie lub przeniesienie | Rozwiązanie  | Stan końcowy  |
|----------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------------------------|--------------|---------------|
| <b>Rezerwy celowe na kredyty</b>             | <b>32 335</b>   | <b>11 168</b> | <b>-9 947</b>                   | <b>6 449</b> | <b>27 107</b> |
| Rezerwy na kredyty normalne i pod obserwacją | 321             | 797           | 32                              | 901          | 249           |
| Rezerwy na kredyty poniżej standardu         | 989             | 1 170         | -1 076                          | 737          | 346           |
| Rezerwy na kredyty wątpliwe                  | 2 686           | 678           | -611                            | 1 012        | 1 741         |
| Rezerwy na kredyty stracone                  | 28 339          | 8 523         | -8 292                          | 3 799        | 24 771        |
| <b>Rezerwa na ogólne ryzyko bankowe</b>      | <b>387</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>                        | <b>0</b>     | <b>387</b>    |
| <b>Rezerwy razem</b>                         | <b>32 722</b>   | <b>11 168</b> | <b>-9 947</b>                   | <b>6 449</b> | <b>27 494</b> |

## XI. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ - art. 443 Rozporządzenia

1. Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).
2. Ujawnienia z zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych przedstawione zostały zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2014/03 w Tabeli 10 i Tabeli 11.

Tabela 10: Aktywa obciążone i nieobciążone

| Formularz A – Aktywa |                                       | Wartość bilansowa aktywów obciążonych | Wartość godziwa aktywów obciążonych | Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń | Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń |
|----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                      |                                       | 010                                   | 040                                 | 060                                           | 090                                         |
| <b>010</b>           | <b>Aktywa instytucji zgłaszającej</b> | <b>0</b>                              | <b>0</b>                            | <b>696 224</b>                                | <b>0</b>                                    |
| 030                  | Instrumenty kapitałowe                | 0                                     | 0                                   | 19 459                                        | 0                                           |
| 040                  | Dłużne papiery wartościowe            | 0                                     | 0                                   | 99 471                                        | 0                                           |
| 120                  | Inne aktywa                           | 0                                     | 0                                   | 577 294                                       | 0                                           |

Tabela 11: Zabezpieczenia otrzymane

| Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane |                                                                                                     | Wartość bilansowa aktywów obciążonych | Wartość godziwa aktywów obciążonych |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
|                                        |                                                                                                     | 010                                   | 040                                 |
| <b>130</b>                             | <b>Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję zgłaszającą</b>                                        | <b>0</b>                              | <b>309 159</b>                      |
| 150                                    | Instrumenty kapitałowe                                                                              | 0                                     | 0                                   |
| 160                                    | Dłużne papiery wartościowe                                                                          | 0                                     | 0                                   |
| 230                                    | Inne zabezpieczenia otrzymane                                                                       | 0                                     | 309 159                             |
| 240                                    | Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS | 0                                     | 0                                   |

**XII. KORZYSTANIE Z ECAI - art. 444 Rozporządzenia**

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

**XIII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE - art. 445 Rozporządzenia**

Kwoty wymogów w zakresie funduszy własnych na różne rodzaje ryzyka rynkowego zostały zaprezentowane w punkcie VI.3 Raportu.

**XIV. EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE - art. 446 Rozporządzenia**

1. Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne została zaprezentowana w punkcie VI.4 Raportu.
2. System zarządzania ryzykiem operacyjnym uwzględnia również zasady dobrej praktyki w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane w Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, przyjętej uchwałą Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (Dz. Urz. KNF z 27 lutego 2013 poz. 6).
3. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2019 roku podane są w Tabeli 12.

Tabela 12: Wartość strat wynikających z ryzyka operacyjnego

| Lp. | Rodzaje zdarzeń ryzyka | Kategorie zdarzeń ryzyka   | Straty |
|-----|------------------------|----------------------------|--------|
| 1.  | Oszustwa wewnętrzne    | 1. Działania nieuprawnione | 0      |
|     |                        | 2. Kradzież i oszustwo     | 0      |
| 2.  | Oszustwa zewnętrzne    | 1. Kradzież i oszustwo     | 0      |
|     |                        | 2. Bezpieczeństwo systemów | 0      |



|       |                                                                       |                                                                                        |   |
|-------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 3.    | Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy     | 1. Stosunki pracownicze                                                                | 0 |
|       |                                                                       | 2. Bezpieczeństwo środowiska pracy                                                     | 0 |
|       |                                                                       | 3. Podziały i dyskryminacja                                                            | 0 |
| 4.    | Klienci, produkty i praktyki operacyjne                               | 1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów | 0 |
|       |                                                                       | 2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe                                          | 0 |
|       |                                                                       | 3. Wady produktów                                                                      | 0 |
|       |                                                                       | 4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje                                                   | 0 |
|       |                                                                       | 5. Usługi doradcze                                                                     | 0 |
| 5.    | Szkody związane z aktywami rzeczowymi                                 | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.                                                     | 0 |
| 6.    | Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów                       | 1. Systemy                                                                             | 0 |
|       |                                                                       | 2. Bankomaty                                                                           | 0 |
| 7.    | Wykonanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi | 1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji              | 4 |
|       |                                                                       | 2. Monitorowanie i sprawozdawczość                                                     | 0 |
|       |                                                                       | 3. Napływ i dokumentacja dotycząca klienta                                             | 0 |
|       |                                                                       | 4. Zarządzanie rachunkami klientów                                                     | 0 |
|       |                                                                       | 5. Kontrahenci niebędącymi klientami Banku                                             | 0 |
|       |                                                                       | 6. Sprzedawcy i dostawcy                                                               | 0 |
|       |                                                                       | 7. Usunięcie dokumentów księgowych                                                     | 0 |
| Razem |                                                                       |                                                                                        | 4 |

4. Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka. Działania zabezpieczające obejmują:
- 1) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
  - 2) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
  - 3) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
  - 4) działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów i systemów,

- 5) osłabianie i niwelowanie skutków powstałych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka,
- 6) stosowanie ubezpieczeń,
- 7) tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania,
- 8) okresową weryfikację procedur obowiązujących w Banku.

#### **XV. EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM - art. 447 Rozporządzenia**

1. Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank posiadał następujące ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym:
  - 1) akcje jednostek nienotowanych na rynku regulowanym,
  - 2) udziały w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i mniejszościowe,
  - 3) certyfikaty inwestycyjne,
  - 4) jednostki uczestnictwa.

*Tabela 13: Ekspozycje kapitałowe – portfel bankowy (w tys. zł)*

| <b>Lp.</b>                                                 | <b>Nazwa instrumentu finansowego</b>                 | <b>Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.</b> |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1.                                                         | Akcje Banku Zrzeszającego                            | 6 363                                           |
| 2.                                                         | Udziały banków spółdzielczych                        | 0                                               |
| 3.                                                         | Udziały towarzystw ubezpieczeniowych                 | 0                                               |
| 4.                                                         | Akcje pozostałych instytucji sektora finansowego     | 122                                             |
| 5.                                                         | Udziały pozostałych instytucji sektora finansowego   | 0                                               |
| 6.                                                         | Akcje podmiotów sektora niefinansowego               | 0                                               |
| 7.                                                         | Udziały podmiotów sektora niefinansowego             | 0                                               |
| 8.                                                         | Udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS | 5                                               |
| Odpisy na akcje pozostałych instytucji sektora finansowego |                                                      | -122                                            |
| Odpisy na udziały podmiotów sektora niefinansowego         |                                                      | 0                                               |
| <b>RAZEM:</b>                                              |                                                      | <b>6 368</b>                                    |



2. Ekspozycje w papiery kapitałowe według stanu na 31 grudnia 2019 r., wraz z przypisaniem celów strategicznych przedstawiały się następująco:
  - 1) Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. – wartość bilansowa akcji 6 363 tys. zł – celem zaangażowania kapitałowego była konieczność posiadania zaangażowania kapitałowego w Banku Zrzeszającym,
  - 2) SBR Faktor Spółka Akcyjna – wartość bilansowa akcji 122 tys. zł – firma współpracująca, świadcząca usługi faktoringowe klientom Banku,
  - 3) Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – wartość udziałów 5 tys. zł.
3. W analizowanym okresie (rok 2019) Bank nie dokonywał zmian zasad rachunkowości ani metod wyceny dla akcji i udziałów.

#### **XVI. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM - art. 448 Rozporządzenia**

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały opisane w Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej.
2. Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.
3. W Banku występują cztery podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:
  - 1) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, wynikające z niedopasowania wielkości przeszacowywanych w danym czasie aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych. Ryzyko to wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, w szczególności odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnych zmian w strukturze przeszacowania pozycji w bilansie, powodującym zmiany w wyniku finansowym Banku z tytułu odsetek,
  - 2) ryzyko bazowe, wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stawek bazowych (rynkowych i podstawowych NBP), w oparciu o które wyznaczane jest oprocentowanie produktów/instrumentów generujących przychody/koszty odsetkowe, w przypadku gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach,
  - 3) ryzyko opcji klienta, wynikające z opcji klienta wpisanych w produkty bankowe, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych, np.: prawo do wcześniejszej spłaty kredytu, prawo do wycofania depozytów wcześniej niż to wynika z umowy,

- 4) ryzyko krzywej dochodowości, polegające na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi danego rynku lub indeksu, odnoszącymi się do różnych terminów przeszacowania (w szczególności powyżej 1 roku), które może przyczynić się do nasilenia efektu niedopasowania terminów przeszacowania.
4. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrożających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.
5. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są miesięcznie Zarządowi i kwartalnie Radzie Nadzorczej Banku.
6. Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych o 200 punktów bazowych według stanu na dzień 31.12.2019 r. wskazuje na możliwą zmianę wyniku odsetkowego w skali roku na poziomie:
- 1) przy wzroście stóp procentowych: plus 6 792 tys. zł,
  - 2) przy spadku stóp procentowych: minus 6 123 tys. zł.

Relacja szacowanej niekorzystnej zmiany wyniku odsetkowego (stress test) do wyliczonych na 31.12.2019 r. funduszy własnych w kwocie 59 281 tys. zł, ukształtowała się na poziomie 10,33%.

#### **XVII. EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE - art. 449 Rozporządzenia**

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

#### **XVIII. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ - art. 450 Rozporządzenia**

1. Na podstawie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, Bank wprowadził Politykę wynagrodzeń, która została przygotowana przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Z uwagi na skalę działalności, w Banku nie powoływano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
3. Prawidłowość wdrożenia Polityki wynagrodzeń podlega co roku niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi, który jest dokonywany przez Stanowisko Kontroli Wewnętrznej. Raport z przeglądu jest prezentowany Radzie Nadzorczej.



4. Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej.
5. Celem Polityki wynagrodzeń jest adekwatne wynagradzanie pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągania wyników zgodnych z przyjętymi celami strategicznymi Banku.
6. Polityka wynagrodzeń Banku realizowana jest z uwzględnieniem formy prawnej, w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyk związanych z prowadzoną działalnością, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank.
7. Wdrożenie i realizacja Polityki ma na celu:
  - 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku;
  - 2) wspieranie realizacji strategii działalności Banku;
  - 3) ograniczenie konfliktu interesów;
  - 4) kształtowanie kultury organizacyjnej opartej na wynikach poprzez wynagradzanie pracowników za osiągnięcie trwałych wyników odpowiadających długofalowym interesom Banku.
8. Na system wynagrodzeń w Banku składają się:
  - 1) wynagrodzenia stałe – wynagrodzenie zasadnicze,
  - 2) wynagrodzenia zmienne - premia.
9. Wynagrodzenia stałe (zasadnicze) – obejmuje stałe składniki wynagrodzeń, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, a także jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów prawa lub Regulaminu wynagradzania, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank lub wynikami pracy danego zidentyfikowanego pracownika.
10. Wynagrodzenia zmienne jest zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń.
11. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może przekraczać 100%.

12. Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nie ogranicza zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych.

#### **XVIII.1 Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.**

1. Zgodnie z zapisami Polityki wynagrodzeń, Bank zidentyfikował pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, o których mowa w art. 9ca ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, na zasadach określonych w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Dz. Urz. UE L 167 z 06.06.2014, str. 30, z późn. zm.).
2. Do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, w 2019 roku zaliczono Członków Zarządu oraz Stanowisko Zgodności.
3. Wynagrodzenie zmienne dla pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku może być przyznane na podstawie pozytywnej oceny realizacji celów wskazanych pracownikowi do realizacji w danym okresie. Przy ocenie realizacji celów bierze się pod uwagę kryteria ilościowe i jakościowe.
4. Cele dla Zarządu uwzględniają w szczególności koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.
5. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. Oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie będących członkami Zarządu, dokonuje bezpośredni przełożony.
6. Ocena efektów pracy odbywa się w oparciu o dane z trzech ostatnich lat, w trakcie których pracownik objęty był Polityką, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą.
7. Zmienne składniki mogą być przyznane w przypadku, gdy średnia realizacji celów z ostatnich trzech lat osiągnęła min. 80%.
8. Polityka określa warunki ograniczające wysokość oraz wykluczające przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.



9. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia, nie może przekraczać 100%.
10. Wynagrodzenie zmienne jest wypłacane zgodnie z zasadami:
  - 1) wypłata 60% wynagrodzenia zmiennego następuje bezpośrednio po dokonaniu oceny wyników za dany rok,
  - 2) pozostałe 40% wynagrodzenia zmiennego, przyznanego warunkowo jest wypłacane w kolejnych 3 latach w równych ratach rocznych pod warunkiem pozytywnej oceny efektów pracy.
13. W przypadku, gdy wynagrodzenie zmienne jest wyższe niż 5-krotność kwoty przeciętnego rocznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej, wynagrodzenie zmienne jest wypłacane na zasadach określonych w ust. 10, z zastosowaniem proporcji odpowiednio: 40% i 60%.
14. W przypadku, gdy wynagrodzenie zmienne jest niższe niż 20% jego rocznego wynagrodzenia stałego, wynagrodzenie zmienne może być wypłacone bez zastosowania zasady odraczania.
15. Wynagrodzenia zmienne wypłacane są w formie pieniężnej.

#### **XVIII. 2 Informacje ilościowe na temat wysokości wynagrodzeń zmiennych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.**

1. Zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzenia z podziałem na linie biznesowe stosowane w zarządzaniu Bankiem.  
Ze względu na zastosowanie zasady proporcjonalności oraz nie stosowanie w Banku podziału na linie biznesowe w zarządzaniu Bankiem, odstępuje się od powyższych informacji.
2. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku przedstawia Tabela 14.

*Tabela 14a: Zagregowane informacje ilościowe dotyczące pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.*

| Rodzaj wynagrodzenia            | Zarząd            |            | Pozostali pracownicy |            |
|---------------------------------|-------------------|------------|----------------------|------------|
|                                 | Wartości liczbowe | Ilość osób | Wartości liczbowe    | Ilość osób |
| Wynagrodzenie całkowite, w tym: | 730               | 4          | 69                   | 1          |
| Wynagrodzenie stałe             | 730               | 4          | 69                   | 1          |

|                           |   |   |   |   |
|---------------------------|---|---|---|---|
| Wynagrodzenie zmienne     | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Wartość odpraw            | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Najwyższa wypłata odprawy | 0 | 0 | 0 | 0 |

3. W 2019 roku żaden pracownik nie otrzymał wynagrodzenia:
  - 1) w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym,
  - 2) w wysokości w przedziale między 1 mln EUR, a 5 mln EUR,
  - 3) w wysokości wyższej niż 5 mln EUR.

#### **XIX. DŹWIGNIA FINANSOWA - art. 451 Rozporządzenia**

1. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej wyliczana jest zgodnie z artykułem 429 Rozporządzenia, jako iloraz kapitału Tier I oraz miary ekspozycji całkowitej w sprawozdawczym dniu odniesienia.
2. Zgodnie z artykułem 499 ust. 1 Rozporządzenia, wskaźnik dźwigni jest obliczany, przedstawiany w sprawozdaniu i ujawniany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier I (w pełni wprowadzona definicja), jak i według definicji przejściowej kapitału Tier I.
3. Bank oblicza i raportuje w sprawozdawczości obowiązkowej wskaźnik dźwigni na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
4. Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2019 r., wyliczona zgodnie z art. 429 Rozporządzenia wynosiła:
  - a) 4,48% - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier I,
  - b) 4,48% - wykorzystując definicję przejściową Kapitału Tier I.
5. Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r., ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji, zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Bank ujawnia dane dotyczące wskaźnika dźwigni w załączniku nr 2 do niniejszego Raportu, wg wzoru określonego w Załączniku I do Rozporządzenia 2016/200.
6. Na podstawie corocznej oceny istotności ryzyk, przeprowadzonej w IV kwartale 2019 r., Bank ocenił ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako istotne.
7. Poziom wskaźnika dźwigni znajduje się na niskim poziomie. Jednym z celów zawartych w Wewnętrznym Planie Naprawy na lata 2018-2020 jest wzrost kapitałów własnych, co wpłynęłoby na poprawę wskaźnika dźwigni.



**XX. STOSOWANIE METODY IRB W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO -****art. 452 Rozporządzenia**

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

**XXI. STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO - art. 453****Rozporządzenia**

Bank wypracował ściśle zasady zarządzania zabezpieczeniami. Zostały one określone i wprowadzone do stosowania w Banku w postaci wewnętrznych reguł i regulacji.

**1. Art. 453.a Rozporządzenia.**

- 1) Bank stosuje niektóre techniki redukcji ryzyka kredytowego zgodnie z Rozdziałem 4 Tytuł II Część trzecia Rozporządzenia, w części dotyczącej stosowania metody standardowej wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, pod warunkiem, że ekspozycja kredytowa, w stosunku, do której Bank zastosował ograniczenie ryzyka kredytowego, nie będzie generować kwoty ważonej ryzykiem wyższej niż identyczna ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone.
- 2) Na dzień 31.12.2019 r. do redukcji ryzyka kredytowego Bank wykorzystywał kaucje - ochrona kredytowa rzeczywista - art. 197 ust. 1 lit. a Rozporządzenia.

**2. Art. 453.b Rozporządzenia.**

- 1) Podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym, Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia, o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia oceniana jest według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.
- 2) W celu zmniejszenia ekspozycji na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.
- 3) Bez względu na to, czy przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem stosowane są techniki redukcji ryzyka kredytowego czy też nie, Bank dokonuje pełnej oceny ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych i przechowuje odpowiednią dokumentację w tym zakresie.

**3. Art. 453.c Rozporządzenia.**

- 1) Bank preferuje zabezpieczenia, które mogą być wykorzystywane w celu redukcji ryzyka kredytowego, w tym w szczególności:
  - a) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej,

- b) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej,
- c) zdeponowane w Banku środki pieniężne,
- d) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank, lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku,
- e) gwarancje udzielone przez:
  - podmioty sektora publicznego ekspozycjom, które są traktowane jak ekspozycje wobec banków lub rządów centralnych, w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
  - jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne,
  - banki,

oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (z późn. zm.), w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz z wewnętrznych procedur Banku.

- 2) Zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczenia należności bankowych, rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia:
- weksel in blanco,
  - depozyt bankowy,
  - kaucja pieniężna,
  - blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
  - pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
  - poręczenie według prawa cywilnego,
  - poręczenie wekslowe,
  - gwarancja,
  - przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
  - cesja praw z umów ubezpieczenia,
  - przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/ przeniesienie własności,
  - przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/ przeniesienie własności,
  - zastaw rejestrowy,
  - zastaw zwykły,
  - zastaw finansowy,
  - hipoteka,



- hipoteka przymusowa,
- przystąpienie do długu,
- przejęcie długu,
- ubezpieczenie kredytu.

4. Art. 453.d Rozporządzenia.

Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

5. Art. 453.e Rozporządzenia.

- 1) Mając na uwadze ograniczenie koncentracji ryzyka kredytowego, wynikającego z zaangażowania w poszczególne grupy podmiotów, produktów, branż, zabezpieczeń, Bank monitoruje w trybie miesięcznym poziom wykorzystania limitów ograniczających nadmierną koncentrację portfela kredytowego.
- 2) Bank ogranicza zaangażowanie w pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych, poprzez wyznaczenie zatwierdzonego przez Zarząd i Radę Nadzorczą, limitu koncentracji wobec klienta lub grupy podmiotów powiązanych.
- 3) Bank monitoruje zaangażowania pod kątem przekroczenia 10% funduszy własnych Banku, w stosunku do jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych i kontroluje określony przepisami Rozporządzenia i ustawy Prawo Bankowe limit koncentracji zaangażowań, w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych w wysokości 25% uznanego kapitału.
- 4) W celu kontroli i ograniczania ryzyka koncentracji, wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów tej samej branży, Bank monitoruje i kontroluje branże, poprzez ustanowienie limitów zaangażowanie na branże, stosownie do związanego z nimi ryzyka.
- 5) W ramach kontroli ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, Bank ustanawia i monitoruje limity zaangażowania na ekspozycje kredytowe.
- 6) Bank przeprowadza pogłębioną analizę portfela kredytowego pod kątem występowania koncentracji, uwzględniając największe zaangażowania na klientów lub grupy klientów powiązanych.

6. Art. 453.f, 453.g Rozporządzenia.

Nie dotyczy.

## **XXII. STOSOWANIE METOD ZAAWANSOWANEGO POMIARU W ODNIESIENIU DO RYZYKA OPERACYJNEGO**

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

## **XXIII. STOSOWANIE WEWNĘTRZNYCH MODELI POMIARU RYZYKA RYNKOWEGO**

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

## **XXIV. UJAWNIEŃ W ZAKRESIE ART. 111A PRAWA BANKOWEGO**

1. Informacja o działalności Spółdzielczego Banku w Rozwoju poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.

Bank nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2019 roku 0,64%.
3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa Bankowego, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy.

Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa Bankowego.

4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. W Banku funkcjonuje system zarządzania, obejmujący wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, w ramach którego wyróżnia się system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej.

Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu zarządzania dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku.



Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

#### 1) System zarządzania ryzykiem.

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku występującym w działalności Banku, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Szczegółowy opis systemu zarządzania ryzykiem zawarty został w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.

#### 2) System kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę

i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;

- niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

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

- Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- Poziom II to co najmniej komórka do spraw zgodności oraz inne komórki organizacyjne w strukturach Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I;
- Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Kontrola wewnętrzna przeprowadzona jest zgodnie z matrycą funkcji kontroli. Model systemu kontroli wewnętrznej został zdefiniowany w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza.

#### 5. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń.

Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zawarto w rozdziale XVIII Raportu.

#### 6. Informacje o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń.

W Banku nie powołano Komitetu ds. wynagrodzeń w rozumieniu art. 9cb ust.1 ustawy Prawo Bankowe, z uwagi na to, że Bank nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 35 ustawy Prawo Bankowe.

Zadania Komitetu ds. wynagrodzeń w zakresie opiniowania i monitorowania wynagrodzeń zmiennych osób, mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, realizowane są przez Radę Nadzorczą Banku.

#### 7. Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

Zgodnie z procedurami Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku zostali objęci indywidualną oceną odpowiedniości, dokonaną odpowiednio przez Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli.

Zebranie Przedstawicieli podczas obrad w dniu 11.08.2020 r. dokonało następujących zmian w składzie Rady Nadzorczej:



- ze składu Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Rozwoju odwołano Pana Zdzisława Kraszewskiego, Pana Stanisława Radziszewskiego oraz Pana Wiesława Kozłowskiego.
- w wyniku wyborów uzupełniających, w skład Rady Nadzorczej na okres do końca kadencji 2018-2020 powołano Pana Dariusza Kostro, Pana Antoniego Andrzeja Wojno, Pana Krzysztofa Kunickiego oraz Pana Waldemara Wyszyńskiego.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowanych i wykonanych decyzji, związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.

W celu odpowiedniego przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej do pełnienia przez nich funkcji, Bank zapewnia niezbędne środki do ich szkolenia.

## **XXV. UJAWNIANIE INFORMACJI Z ZAKRESU PŁYNNOŚCI WYMAGANYCH REKOMENDACJĄ P**

Bank, w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonania rzetelnej oceny systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności, ujawnia następujące informacje zgodnie z przepisami Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

1. Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych.
  - 1) Zasady zarządzania płynnością finansową i ryzykiem płynności, w tym określenie struktury organizacyjnej, metody pomiaru oraz monitorowania poziomu płynności, metody ograniczania ryzyka utraty płynności, awaryjne plany działania, a także zakres, częstotliwość i tryb przekazywania informacji w zakresie płynności dla organów i komórek organizacyjnych Banku zostały zawarte w Instrukcji monitorowania, pomiaru i kontroli ryzyka płynności oraz w Planach awaryjnych.
  - 2) W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:
    - Rada Nadzorcza,
    - Zarząd,
    - Główny Księgowy,
    - Zespół Rachunkowości,
    - Dyrektor Zarządzania Ryzykiem,

- Zespół Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyk,
- Stanowisko Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiada Prezes Zarządu.

## 2. Zasady prowadzenia działalności w zakresie pozyskiwania finansowania

- 1) Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez bazę depozytową oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej. Bank zakłada systematyczny wzrost poziomu środków pozyskiwanych od osób fizycznych, rolników i podmiotów gospodarczych. Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest bowiem ściśle od poziomu stabilnych źródeł finansowania w Banku.
- 2) Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych.
- 3) Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków, uznawanych przez Bank za stabilne źródło finansowania tak, aby możliwe było otwieranie po stronie aktywnej pozycji o dłuższym horyzoncie czasowym.
- 4) Bank dąży do takiego konstruowania produktów depozytowych, by właściwie zarządzać płynnością płatniczą przy jednoczesnym ograniczaniu uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.
- 5) Bank, jako członek zrzeszenia nie ma dostępu do banku centralnego, a w zarządzaniu płynnością jednostka centralna czyli bank zrzeszający, odgrywa rolę równoważną bankowi centralnemu. Dlatego polityka Banku w zakresie zarządzania płynnością, wspomagana jest umową zrzeszeniową, obejmującą w szczególności utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze, finansowanie banków spółdzielczych w ciągu dnia operacyjnego, poprzez zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych banków spółdzielczych poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych, zakupionych na rynku międzybankowym, dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od banków spółdzielczych, udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych, administrowanie środkami zgromadzonymi na Funduszach Pomocowych, których zasady tworzenia i wykorzystania określa Regulamin Finansowy Zrzeszenia.
- 6) Z czynności wymienionych powyżej, Bank korzystał w ramach umów zawartych z Bankiem BPS S.A.



- 7) Bank korzystał z lokat, kredytów, pożyczek i pożyczek podporządkowanych w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku przez Zarząd Banku BPS S.A.
3. Stopień scentralizowania bądź zdecentralizowania funkcji skarbowych oraz funkcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku.
  - 1) Zadania związane z utrzymywaniem płynności bieżącej Banku wykonuje Zespół Rachunkowości.
  - 2) Codzienne czynności wykonywane przez Zespół Rachunkowości mające na celu utrzymanie płynności Banku, dotyczą w szczególności:
    - a) uzyskiwania informacji z Banku Zrzeszającego o stanie rachunku bieżącego,
    - b) sporządzania zbiorczych zestawień uznaniowych i obciążeniowych, zestawień stanu środków w kasach i bankomatach, rejestrów lokat, rejestru bonów,
    - c) wyliczania stanu rachunku bieżącego,
    - d) opracowywania prognoz przepływów finansowych Banku,
    - e) lokowania nadwyżek środków.
  - 3) Zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności wykonuje Zespół Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyk.
  - 4) Komórka monitorująca ryzyko płynności odpowiada za:
    - a) opracowywanie i cykliczną weryfikację zasad zarządzania ryzykiem płynności,
    - b) pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka płynności obejmujące w szczególności:
      - lukę płynności i urealnioną lukę płynności,
      - nadzorcze miary płynności,
      - ustanowione limity i wskaźniki,
      - testy warunków skrajnych,
    - c) analizę nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności,
    - d) przygotowywanie propozycji wspomagających właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku i przedstawienia ich Zarządowi Banku,
    - e) raportowanie w zakresie poziomu ryzyka płynności dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
4. Zakres informacji ilościowych dotyczących pozycji płynności Banku.
  - 1) W celu ograniczania ryzyka płynności, Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu

nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania były następujące limity regulacyjne:

- a) nadzorcze miary płynności,
  - b) limit wskaźnika LCR.
- 2) Tabela 15 zawiera wskaźniki i dane liczbowe, określone przez limity wewnętrzne, dotyczące ryzyka płynności.

*Tabela 15: Wskaźniki dotyczące ryzyka płynności*

| Wyszczególnienie                                                                                                                                                 | Stan na dzień<br>31.12.2019 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Wskaźniki płynności</b>                                                                                                                                       |                             |
| Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca                                                                                                                | 1,02                        |
| Wskaźnik płynności do 3 miesięcy                                                                                                                                 | 1,01                        |
| Wskaźnik płynności do 1 roku                                                                                                                                     | 1,23                        |
| <b>Wskaźniki zabezpieczenia płynności</b>                                                                                                                        |                             |
| Aktywa płynne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]                                                                                                              | 27,24                       |
| Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]                                                                                                            | 153,69                      |
| Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]                                                                                                         | 247,05                      |
| Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]                                                                                           | 65,26                       |
| Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]                                                                                       | 11,02                       |
| Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Kredyty - wg wartości nominalnej [%]                                                                                      | 16,89                       |
| <b>Wskaźniki stabilności bazy depozytowej</b>                                                                                                                    |                             |
| Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]                                                                                                          | 70,45                       |
| Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]                                                                                                       | 17,72                       |
| Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]                                                                                       | 10,90                       |
| Procentowy udział depozytów osób wewnętrznych w depozytach klientów ogółem [%]                                                                                   | 0,73                        |
| Wskaźnik odnawialności depozytów                                                                                                                                 | 59,13                       |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]                                                                                     | 1,90                        |
| <b>Wskaźniki finansowania aktywów</b>                                                                                                                            |                             |
| Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]                                                                                         | 135,11                      |
| Aktywa trwałe - wg wartości bilansowej / Fundusze własne [%]                                                                                                     | 26,08                       |
| Kredyt, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje / Depozyty [%]                                                                                          | 74,01                       |
| <b>Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych</b>                                                                                                           |                             |
| Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne/Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%] | 203,62                      |



|                                                                                                                                                                            |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat/Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem [%] | 32,91  |
| <b>Inne wskaźniki płynności</b>                                                                                                                                            |        |
| Środki pieniężne w kasach [%]                                                                                                                                              | 1,04   |
| Wskaźnik bazy depozytowej I [%]                                                                                                                                            | 110,36 |
| Wskaźnik bazy depozytowej II [%]                                                                                                                                           | 141,05 |

3) W Tabeli 16 zaprezentowano kalkulację nadzorczych miar płynności.

*Tabela 16: Wielkości współczynników nadzorczych miar płynności*

| Miary płynności |                                                                                                  | Wartość minimalna | Wartość bilansowa |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| M1              | Luka płynności krótkoterminowej $(A1+A2)-B5$                                                     | 0                 | 118 823           |
| M2              | Współczynnik płynności krótkoterminowej $((A1+A2)/B5)$                                           | 1                 | 2,68              |
| M3              | Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi $(B1/A5)$                          | 1                 | 1,27              |
| M4              | Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności $((B1+B2)/(A5+A4))$ | 1                 | 1,36              |

- 4) Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany), Bank miał obowiązek sprawozdawania i dziennego monitorowania w zakresie: aktywów płynnych, wpływów i wpływów płynności (wskaźnik LCR). Na koniec roku ukształtował się on na poziomie 242% przy wymaganych 100%.
- 5) W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych.
- 6) Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.
- 7) Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądom co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych lub skali prowadzonej działalności częściej.
- 8) Testy warunków skrajnych badają wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank.

- 9) Ukształtowanie się współczynnika M2 powyżej limitu nadzorczego pod wpływem testu warunków skrajnych, zakładającego spadek zobowiązań od pozostałych podmiotów sektora finansowego, podmiotów sektora niefinansowego, podmiotów sektora budżetowego o 20% i uwzględnienie limitu zaangażowania w Banku Zrzeszającym, nie spowodowało konieczności utworzenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycia ryzyka płynności.  
Wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych wskazują na możliwość wystąpienia problemów w regulowaniu zobowiązań, spowodowanych nagłym i znacznym wycofaniem depozytów. Wobec tego Bank w dalszym ciągu będzie dążył do budowy stabilnej bazy depozytowej.
- 10) O wynikach testów informowany był Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku.
- 11) Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, był przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej wraz z wykazem osób zawarty został w Planach awaryjnych zarządzania płynnością.
- 12) Proces pomiaru ryzyka płynności był uzupełniany o analizę wskaźników płynności, które zostały przedstawione w Tabeli 16.
- 13) W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka, Bank wprowadził zestaw wskaźników lub sytuacji wczesnego ostrzegania. Wskaźniki te podzielone zostały na wskaźniki ilościowe i jakościowe, a ich przekroczenie związane było z przekazaniem informacji wraz z proponowanymi kierunkami działań niezwłocznie Zarządowi, który podejmował stosowne decyzje zmierzające albo do ograniczenia ryzyka płynności i uzyskania pożądanych wielkości wskaźników, o czasowym akceptowaniu przekroczenia limitu lub o korekcie obowiązujących limitów.
5. Zakres informacji jakościowych umożliwiających uczestnikom rynku ocenę zarządzania ryzykiem płynności.
  - 1) Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.
  - 2) Płynność w Banku polega na zapewnieniu zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank w toku normalnej działalności Banku



lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów banków (deponenci i kredytobiorcy).

- 3) Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w Banku w sposób zapewniający realizację zapisów uchwały KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, nakładającej na Bank obowiązek utrzymania nadzorczych miar płynności na poziomie nie niższym, niż wartości minimalne wskazane w uchwale KNF.
- 4) Zarządzanie ryzykiem płynności zapewnia również realizację zapisów w zakresie dotyczącym płynności Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r., uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych.
- 5) Budując portfel aktywów płynnych, Bank ma na uwadze, aby aktywa tworzące zabezpieczenie przed utratą płynności były odpowiednio zdywersyfikowane. Dywersyfikacja ma duże znaczenie dla zapewnienia, aby nie doszło do zmniejszenia zdolności Banku do szybkiego upłynnienia aktywów płynnych bez znacznej utraty wartości, wskutek podatności tych aktywów na wspólny czynnik ryzyka. Jednocześnie Bank ma na uwadze, iż ekspozycje wobec bank centralnego jak i rządu centralnego charakteryzują się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową, więc Bank ma możliwość uwzględniania ich w swoich zabezpieczeniach bez ograniczeń, gdyż aktywa te nie podlegają redukcji wartości ani wymogowi dywersyfikacji.
- 6) Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych.
- 7) System limitów wewnętrznych Banku określany jest oddzielnymi uchwałami Zarządu i Rady Nadzorczej.
- 8) Ponadto Bank posiada, przyjęte uchwałami Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, wewnętrzne procedury postępowania w przypadku stwierdzenia przekroczenia limitów płynnościowych, obejmujące m.in. zasady informowania organów Banku o niedotrzymaniu wartości granicznych oraz wskazujące komórki odpowiedzialne

za podjęcie działań ograniczających narażenie na ryzyko płynności do poziomów akceptowanych przez Bank.

## XXVI. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU - art. 453 ust.1 lit. e i f Rozporządzenia

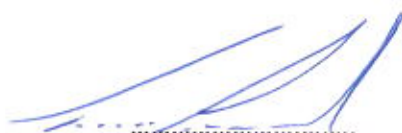
Zarząd Spółdzielczego Banku Rozwoju niniejszym oświadcza, że:

- 1) opisane w niniejszym Raporcie ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku,
- 2) obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem, ocenia się jako dostosowany do skali, profilu i strategii działalności oraz generowanego ryzyka. W Tabeli 17 przedstawiono ogólny profil ryzyka oraz kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank.

Tabela 17: Ogólny profil ryzyka

| Wskaźniki charakteryzujące ogólny poziom ryzyka                     | Akceptowalny poziom ryzyka                      | Poziom wskaźnika 31.12.2019 r. |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------|
| Łączny współczynnik kapitałowy                                      | min 13,5%                                       | 14,65%                         |
| Wskaźnik kredyty / depozyty                                         | max 85%                                         | 74,01%                         |
| Wskaźnik jakości kredytów                                           | max 10%                                         | 14,82%                         |
| Globalny limit strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego           | max 5% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne | 0,10%                          |
| Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego | max 16%                                         | 9,17%                          |
| Pozycja walutowa całkowita                                          | max 2%                                          | 0,31%                          |

Zarząd Spółdzielczego Banku Rozwoju



Tomasz Gromada



Dariusz Piotr Gąsior



Leszek Szafara



Marek Porowski





**Ujawnianie informacji na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych  
według wzoru z załącznika nr IV Rozporządzenia 1423/2013**

| <b>Kapitał podstawowy Tier 1:<br/>instrumenty i kapitały rezerwowe</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>(A)</b><br>Kwota w dniu ujawnienia | <b>(B)</b><br>Odniesienie<br>do artykułu<br>Rozporządzenia (UE)<br>nr 575/ 2013    |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.                                                                     | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne                                                                                                                                                                                                                                                  | 5 627                                 | art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29,<br>wykaz EUNB, o którym mowa<br>w art. 26 ust. 3 |
|                                                                        | w tym: instrument typu 1                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                       | wykaz EUNB, o którym mowa<br>w art. 26 ust. 3                                      |
|                                                                        | w tym: instrument typu 2                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                       | wykaz EUNB, o którym mowa<br>w art. 26 ust. 3                                      |
|                                                                        | w tym: instrument typu 3                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                       | wykaz EUNB, o którym mowa<br>w art. 26 ust. 3                                      |
| 2.                                                                     | Zyski zatrzymane                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                       | art. 26 ust. 1 lit. c)                                                             |
| 3.                                                                     | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)                                                                                                                  | 24 274                                | art. 26 ust. 1                                                                     |
| 3a.                                                                    | Fundusze ogólne ryzyka bankowego                                                                                                                                                                                                                                                                  | 723                                   | art. 26 ust. 1 lit. f)                                                             |
| 4.                                                                     | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I                                                                                                                                           |                                       | art. 486 ust. 2                                                                    |
|                                                                        | Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.                                                                                                                                                                                 |                                       | art. 483 ust. 2                                                                    |
| 5.                                                                     | Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)                                                                                                                                                                                                             |                                       | art. 84, 479, 480                                                                  |
| 5a.                                                                    | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend                                                                                                                                                                        |                                       | art. 26 ust. 2                                                                     |
| 6.                                                                     | <b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                                                                                                    | 30 624                                |                                                                                    |
| 7.                                                                     | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                         | -21                                   | art. 34, 105                                                                       |
| 8.                                                                     | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)                                                                                                                                                                        | -84                                   | art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4                                  |
| 9.                                                                     | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                       |                                                                                    |
| 10.                                                                    | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna) |                                       | art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38,<br>art. 472 ust. 5                                |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |                                                                                                                   |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 11.  | Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne                                                                                                                                                                                  |   | art. 33 lit. a)                                                                                                   |
| 12.  | Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty                                                                                                                                                                                                                                                                     |   | art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 159, art. 472 ust. 6                                                             |
| 13.  | Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                   |   | art. 32 ust. 1                                                                                                    |
| 14.  | Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji                                                                                                                                                                                                 |   | art. 33 lit. b)                                                                                                   |
| 15.  | Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                       |   | art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41, art. 472 ust. 7                                                                  |
| 16.  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier 1 (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                      |   | art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42, art. 472 ust. 8                                                                  |
| 17.  | Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)                                                                                 | 0 | art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44, art. 472 ust. 9                                                                  |
| 18.  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)          |   | art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, art. 472 ust. 10                            |
| 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) |   | art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79, 470, art. 472 ust. 11 |
| 20.  | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |   |                                                                                                                   |
| 20a. | Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia                                                                                                                                                                                    |   | art. 36 ust. 1 lit. k)                                                                                            |
| 20b. | w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                              |   | art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91                                                                       |
| 20c. | w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   | art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) art. 243 ust. 1 lit. b) art. 244 ust. 1 lit. b) art. 258                         |
| 20d. | w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                     |   | art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3                                                                |



|      |                                                                                                                                                                                                                                                                           |        |                                                                                   |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 21.  | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna) |        | art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5 |
| 22.  | Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                             |        | art. 48 ust. 1                                                                    |
| 23.  | w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty                                                                          |        | art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470, art. 472 ust. 11        |
| 24.  | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                                                                                          |        |                                                                                   |
| 25.  | w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych                                                                                                                                                                                  |        | art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5 |
| 25a. | Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                             |        | art. 36 ust. 1 lit. a), art. 472 ust. 3)                                          |
| 25b. | Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)                                                                                                                                                             |        | art. 36 ust. 1 lit. I)                                                            |
| 26.  | Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR.                                                                                                                                               |        |                                                                                   |
| 26a. | Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;                                                                                                                                                                                  |        |                                                                                   |
|      | w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 1                                                                                                                                                                                                                             |        | art. 467                                                                          |
|      | w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 2                                                                                                                                                                                                                             |        | art. 467                                                                          |
|      | w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 1                                                                                                                                                                                                                             |        | art. 468                                                                          |
|      | w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 2                                                                                                                                                                                                                             |        | art. 468                                                                          |
| 26b. | Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR                                                                                                              |        | art. 481                                                                          |
|      | w tym: ...                                                                                                                                                                                                                                                                |        | art. 481                                                                          |
| 27.  | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)                                                                                                                       |        | art. 36 ust. 1 lit. j)                                                            |
| 28.  | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier 1</b>                                                                                                                                                                                                        | -105   |                                                                                   |
| 29.  | <b>Kapitał podstawowy Tier 1</b>                                                                                                                                                                                                                                          | 30 519 |                                                                                   |
| 30.  | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne                                                                                                                                                                                                                          |        | art. 51, 52                                                                       |
| 31.  | w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości                                                                                                                                                                      |        |                                                                                   |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |       |                                                                                                                                                                   |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 32.  | w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości                                                                                                                                                                                                                             |       |                                                                                                                                                                   |
| 33.  | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane aż do emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier 1                                                                                                                                                                        | 2 100 | art. 486 ust. 3                                                                                                                                                   |
|      | Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.                                                                                                                                                                                                              |       | art. 483 ust. 3                                                                                                                                                   |
| 34.  | Kwalifikujący się kapitał Tier 1 uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier 1 (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich                                                                                                    |       | art. 85, 86, 480                                                                                                                                                  |
| 35.  | w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne                                                                                                                                                                                                                                               |       | art. 486 ust. 3                                                                                                                                                   |
| 36.  | <b>Kapitał dodatkowy Tier 1 przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2 100 |                                                                                                                                                                   |
| 37.  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier 1 (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                  |       | art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57, art. 475 ust. 2                                                                                                 |
| 38.  | Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)                                                                    |       | art. 56 lit. b), art. 58 I art. 475 ust. 3                                                                                                                        |
| 39.  | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                        |       | art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79, art. 475 ust. 4                                                                                                                 |
| 40.  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) |       | art. 56 lit. d), art. 59, 79, art. 475 ust. 4                                                                                                                     |
| 41.  | Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)                                               |       |                                                                                                                                                                   |
| 41a. | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013                                                                                                                                  |       | 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) |



|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |        |                                                                     |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------|
|      | W tym pozycje, które należy wyszczególnić, art. Istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat art.                                                                                                           |        |                                                                     |
| 41b. | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.                                                                                     |        | Art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit. a)                  |
|      | W tym pozycje, które należy wyszczególnić, art. Krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego art.                                                  |        |                                                                     |
| 41c. | Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR                                                                                                                         |        | art. 467, 468, 481                                                  |
|      | w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat                                                                                                                                                                                                                                |        | art. 467                                                            |
|      | w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków                                                                                                                                                                                                                               |        | art. 468                                                            |
|      | w tym: ...                                                                                                                                                                                                                                                                          |        | art. 481                                                            |
| 42.  | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)                                                                                                                                                      |        | art. 56 lit. E)                                                     |
| 43.  | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier 1</b>                                                                                                                                                                                                                   |        |                                                                     |
| 44.  | <b>Kapitał dodatkowy Tier 1</b>                                                                                                                                                                                                                                                     | 2 100  |                                                                     |
| 45.  | <b>Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier 1 + kapitał dodatkowy Tier 1)</b>                                                                                                                                                                                       | 32 619 |                                                                     |
| 46.  | Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne                                                                                                                                                                                                                                    | 21 375 | art. 62, 63                                                         |
| 47.  | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II                                                                                                                                         | 4 900  | art. 486 ust. 4                                                     |
|      | Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.                                                                                                                                                                   |        | art. 483 ust. 4                                                     |
| 48.  | Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich |        | art. 87, 88, 480                                                    |
| 49.  | w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne                                                                                                                                                                                                    |        | art. 486 ust. 4                                                     |
| 50.  | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego                                                                                                                                                                                                                                                 | 387    | art. 62 lit. c) i d)                                                |
| 51.  | <b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                                                                                                | 26 662 |                                                                     |
| 52.  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)                                                                                                                        |        | art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2 |



|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |                                                                                                                                                                   |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 53.  | Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)                                             |  | art. 66 lit. b), art. 68 I art. 477 ust. 3                                                                                                                        |
| 54.  | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) |  | art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4                                                                                                                 |
| 54a. | w tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego                                                                                                                                                                                                               |  |                                                                                                                                                                   |
| 54b. | w tym udziały kapitałowe istniejące przed dniem 1 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego                                                                                                                                                                            |  |                                                                                                                                                                   |
| 55.  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)             |  | art. 66 lit. d), art. 69, 79, art. 477 ust. 4                                                                                                                     |
| 56.  | Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)                                        |  |                                                                                                                                                                   |
| 56a. | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013                                                                                                                            |  | 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) |
|      | W tym pozycje, które należy wyszczególnić, art. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat art.                                                                                                                                     |  |                                                                                                                                                                   |
| 56b. | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.                                                                                                                            |  | Art. 475, art. 475 ust. 2 lit. a), art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit. a)                                                                                       |
|      | W tym pozycje, które należy wyszczególnić, art. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach dokonywanych w kapitał innych podmiotów sektora finansowego art.                                                    |  |                                                                                                                                                                   |
| 56c. | Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR                                                                                                                                                              |  | art. 467, 468, 481                                                                                                                                                |
|      | w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat                                                                                                                                                                                                                                                          |  | art. 467                                                                                                                                                          |
|      | w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków                                                                                                                                                                                                                                                         |  | art. 468                                                                                                                                                          |
|      | w tym: ...                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  | art. 481                                                                                                                                                          |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |         |                                                                                                              |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 57.  | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |         |                                                                                                              |
| 58.  | <b>Kapitał Tier II</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 26 662  |                                                                                                              |
| 59.  | <b>Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 59 281  |                                                                                                              |
| 59a. | Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)                                                                                                                                                                                                                             |         |                                                                                                              |
|      | w tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013)<br>(pozycje, które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I itd.)                              |         | art. 472, art. 472 ust. 5, art. 472 ust. 8<br>lit. b), art. 472 ust. 10 lit. b),<br>art. 472 ust. 11 lit. b) |
|      | w tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013)<br>(pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)                                                                                                |         | art. 475, art. 475 ust. 2 lit. b), art. 475 ust. 2 lit. c), art. 475 ust. 4 lit. b)                          |
|      | w tym: pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013)<br>(pozycje, które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.) |         | art. 477, art. 477 ust. 2 lit. b), art. 477 ust. 2 lit. c), art. 477 ust. 4 lit. b)                          |
| 60.  | <b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 404 541 |                                                                                                              |
| 61.  | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 7,54    | art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465                                                                             |
| 62.  | Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8,06    | art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465                                                                             |
| 63.  | Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 14,65   | art. 92 ust. 2 lit. c)                                                                                       |
| 64.  | Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)       | 5,50    | dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130                                                 |
| 65.  | w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2,50    |                                                                                                              |
| 66.  | w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |         |                                                                                                              |



|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |       |                                                                                                                                                      |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 67.  | w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego                                                                                                                                                                                                                                              | 3,00  |                                                                                                                                                      |
| 67a. | w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym                                                                                                                                                                                     |       | dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131                                                                                                   |
| 68.  | Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                            | 3,04  | dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128                                                                                                   |
| 69.  | [nieistotne w przepisach unijnych]                                                                                                                                                                                                                                                               |       |                                                                                                                                                      |
| 70.  | [nieistotne w przepisach unijnych]                                                                                                                                                                                                                                                               |       |                                                                                                                                                      |
| 71.  | [nieistotne w przepisach unijnych]                                                                                                                                                                                                                                                               |       |                                                                                                                                                      |
| 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 kwalifikowalnych pozycji krótkich)                                                                      | 6 489 | art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10<br>art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4 art. 66 lit. c), art. 69, 70, art. 477 ust. 4 |
| 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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) |       | art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48, 470, art. 472 ust. 11                                                                                           |
| 74.  | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                                                                                                                 |       |                                                                                                                                                      |
| 75.  | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)                                             |       | art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5                                                                                            |
| 76.  | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)                                                                                                                                         | 387   | art. 62                                                                                                                                              |
| 77.  | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową                                                                                                                                                                                           | 4 426 | art. 62                                                                                                                                              |
| 78.  | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)                                                                                                                               |       | art. 62                                                                                                                                              |
| 79.  | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów                                                                                                                                                                                 |       | art. 62                                                                                                                                              |
| 80.  | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania                                                                                                                                                                     |       | art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5                                                                                                                 |
| 81.  | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)                                                                                                                                                              |       | art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5                                                                                                                 |



|     |                                                                                                                                    |       |                                      |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------|
| 82. | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania       | 30%   | art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5 |
| 83. | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 4 900 | art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5 |
| 84. | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania                  |       | art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5 |
| 85. | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)            |       | art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5 |





**Ujawnianie informacji na temat wskaźnika dźwigni według wzoru z załącznika nr I Rozporządzenia 2016/200**

Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych – formularz do celów ujawniania informacji

|                   |                                  |
|-------------------|----------------------------------|
| Dzień odniesienia | <b>2019-12-31</b>                |
| Nazwa podmiotu    | <b>Spółdzielczy Bank Rozwoju</b> |
| Poziom stosowania | <b>Indywidualny</b>              |

**I. Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni [tys. zł]**

|       |                                                                                                                                                                                                                                                                      | Kwota mająca zastosowanie |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 1.    | Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych                                                                                                                                                                                                            | 696 224                   |
| 2.    | Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej                                                                                                                                       |                           |
| 3.    | (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) |                           |
| 4.    | Korekta z tytułu instrumentów pochodnych                                                                                                                                                                                                                             |                           |
| 5.    | Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)                                                                                                                                                                                     |                           |
| 6.    | Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)                                                                                                                                                 | 31 055                    |
| EU-6a | (Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)                                                                                |                           |
| EU-6b | (Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)                                                                                              |                           |
| 7.    | Inne korekty                                                                                                                                                                                                                                                         | 130                       |
| 8.    | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni                                                                                                                                                                                                      | 727 409                   |

**II. Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni [tys. zł]**

|                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                       | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Ekspozycje bilansowe<br/>(z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)</b> |                                                                                                                                                                                       |                                                                                        |
| 1.                                                                                                                                  | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)     | 696 224                                                                                |
| 2.                                                                                                                                  | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)                                                                                                                              | -84                                                                                    |
| 3.                                                                                                                                  | <b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b> | <b>696 140</b>                                                                         |

Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone  
w rozporządzeniu w sprawie wymogów  
kapitałowych

| Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych                                   |                                                                                                                                                                                                   |               |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 4.                                                                            | Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)                           |               |
| 5.                                                                            | Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)                         |               |
| EU-5a.                                                                        | Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji                                                                                                                                   |               |
| 6.                                                                            | Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości                            |               |
| 7.                                                                            | Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych                                         |               |
| 8.                                                                            | Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym                                                  |               |
| 9.                                                                            | Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych                                                                                                          |               |
| 10.                                                                           | Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych                                                           |               |
| 11.                                                                           | <b>Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)</b>                                                                                                                  |               |
| Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych |                                                                                                                                                                                                   |               |
| 12.                                                                           | Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży              |               |
| 13.                                                                           | (Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)                      |               |
| 14.                                                                           | Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych                                                            |               |
| EU- 14a.                                                                      | Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  |               |
| 15.                                                                           | Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika                                                                                                                                     |               |
| EU- 15a.                                                                      | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) |               |
| 16.                                                                           | <b>Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)</b>                                                                              |               |
| Inne ekspozycje pozabilansowe                                                 |                                                                                                                                                                                                   |               |
| 17.                                                                           | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto                                                                                                                                      | 76 712        |
| 18.                                                                           | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)                                                                                                                                     | -45 657       |
| 19.                                                                           | <b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)</b>                                                                                                                                       | <b>31 055</b> |



| Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe) |                                                                                                                                                                   |                                                |                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| EU- 19a.                                                                                                        | (Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych)) |                                                |                                           |
| EU- 19b.                                                                                                        | (Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))                                                     |                                                |                                           |
| Kapitał i miara ekspozycji całkowitej                                                                           |                                                                                                                                                                   | "w pełni wdrożona"                             | "przejściowa"                             |
| 20.                                                                                                             | <b>Kapitał Tier I</b>                                                                                                                                             | <b>32 619</b>                                  | <b>32 619</b>                             |
| 21.                                                                                                             | <b>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)</b>                                              | <b>727 409</b>                                 | <b>727 409</b>                            |
| Wskaźnik dźwigni                                                                                                |                                                                                                                                                                   |                                                |                                           |
| 22.                                                                                                             | <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                                                                                                           | <b>4,48%</b>                                   | <b>4,48%</b>                              |
| Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych                                         |                                                                                                                                                                   |                                                |                                           |
| EU-23.                                                                                                          | Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału                                                                                               | wg w pełni wdrożonej definicji kapitału Tier 1 | wg przejściowej definicji kapitału Tier 1 |
| EU-24.                                                                                                          | Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013                                                                |                                                |                                           |

**III. Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)**

|       |                                                                                                                                                                             | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| EU-1  | Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:          | 696 355                                                                                |
| EU-2  | Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego                                                                                                                                 |                                                                                        |
| EU-3  | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:                                                                                                                          | 696 355                                                                                |
| EU-4  | Obligacje zabezpieczone                                                                                                                                                     |                                                                                        |
| EU-5  | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa                                                                                                                         | 135 599                                                                                |
| EU-6  | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa | 493                                                                                    |
| EU-7  | Instytucje                                                                                                                                                                  | 120 779                                                                                |
| EU-8  | Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach                                                                                                                                | 52 858                                                                                 |
| EU-9  | Ekspozycje detaliczne                                                                                                                                                       | 250 322                                                                                |
| EU-10 | Przedsiębiorstwa                                                                                                                                                            | 71 286                                                                                 |
| EU-11 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                                                                                                       | 26 592                                                                                 |
| EU-12 | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)                                                                 | 38 426                                                                                 |



## IV. Tabela LRQua: Ujawnienie informacji jakościowych

|    |                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej                         | Bank za 2019 r. ocenia ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako istotne. Obecnie zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej odbywa się w ramach zarządzania ryzykiem kapitałowym oraz oceny adekwatności kapitałowej, gdzie określono zasady zarządzania tym ryzykiem i minimalny poziom wskaźnika. W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej monitorowany jest wskaźnik dźwigni finansowej. Bank nie stosuje innych wskaźników do oceny ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej niż określony w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013. |
| 2. | Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni | Wskaźnik dźwigni wg w pełni wprowadzonej definicji w 2019 roku charakteryzował się tendencją wzrostową. Wzrost kapitału Tier I w wyniku zaliczenia do kapitałów wyniku finansowego roku 2018 r. oraz wzrost funduszu udziałowego (po uprzednim uzyskaniu zgody UKNF) wpłynęły na zwiększenie wskaźnika dźwigni. W 2019 roku Bank nie zmieniał zasad wyliczania wielkości ekspozycji ani współczynników konwersji zobowiązań pozabilansowych wykorzystywanych do obliczania wskaźnika dźwigni.                                                             |