



SBR Bank

www.sbrbank.pl

INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNNIENIU

Raport roczny 2020

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	8
V.	FUNDUSZE WŁASNE - art. 437 Rozporządzenia	8
VI.	WYMOGI KAPITAŁOWE - art. 438 Rozporządzenia	9
VII.	EKSPOZYCJA NA RYZYKO KONTRAHENTA - art. 439 Rozporządzenia	14
VIII.	BUFORY KAPITAŁOWE - art. 440 Rozporządzenia	14
IX.	WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO - art. 441 Rozporządzenia	15
X.	KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO - art. 442 Rozporządzenia	15
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	22
XV.	EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM - art. 447 Rozporządzenia	24
XVI.	EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM - art. 448 Rozporządzenia	25
XVII.	EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURYTYZACYJNE - art. 449 Rozporządzenia	26
XVIII.	POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ - art. 450 Rozporządzenia	26
XIX.	DŹWIGNIA FINANSOWA - art. 451 Rozporządzenia	30
XX.	STOSOWANIE METODY IRB W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO - art. 452 Rozporządzenia	30
XXI.	STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO - art. 453 Rozporządzenia	31
XXII.	STOSOWANIE METOD ZAAWANSOWANEGO POMIARU W ODNIESIENIU DO RYZYKA OPERACYJNEGO	33
XXIII.	STOSOWANIE WEWNĘTRZNYCH MODELI POMIARU RYZYKA RYNKOWEGO	34
XXIV.	UJAWNIANIE ZGODNIE z art. 111a Prawa Bankowego	34
XXV.	UJAWNIANIE INFORMACJI Z ZAKRESU PŁYNNOŚCI WYMAGANYCH REKOMENDACJĄ P	40
XXVI.	OŚWIADCZENIE ZARZĄDU - art. 453 ust.1 lit. e i f Rozporządzenia	47

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 2020”, 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.
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.

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 31.12.2020 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 trzech Punktach Obsługi Klienta:

- Punkt Obsługi Klienta; Jabłoń Kościelna, ul. Kolejowa 2A
- Punkt Obsługi Klienta; Białystok, ul. Wiewiórcza 64
- Punkt Obsługi Klienta; Łomża, ul. Zjazd 16

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 na dzień 31.12.2020 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 pierwotnej oceny odpowiedniości, uwzględniającej cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Zarząd. Pierwotna i wtórna ocena odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu oraz ocena zbiorcza Zarządu dokonywana przez Radę Nadzorczą, zgodnie z obowiązującą Polityką oceny odpowiedniości Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju.
- 2) Rada Nadzorcza składa się z dziewięciu osób. Spośród członków Rady Nadzorczej cztery osoby pełni swoją funkcję więcej niż bieżącą kadencję.
 - a) sześciu członków Rady Nadzorczej zajmuje wyłącznie stanowisko dyrektorskie w Banku. Trzech członków Rady Nadzorczej zajmuje 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 oceny odpowiedniości, uwzględniającej cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Radę Nadzorczą. Indywidualnej ceny pierwotnej oraz ceny wtórnej odpowiedniości członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z obowiązującą procedurą. W dniu 11.08.2020 r. Zebranie Przedstawicieli dokonało zmiany w składzie Rady Nadzorczej – odwołano trzech członków Rady Nadzorczej, a w wyborach uzupełniających, do składu Rady Nadzorczej powołano czterech nowych członków na okres do końca kadencji 2018-2022.
- 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 31.12.2020 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 2020 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
FUNDUSZE WŁASNE	59 944	100,00
KAPITAŁ TIER I	35 844	59,80
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	34 444	57,46

kapitał rezerwowy	28 491	47,53
uznany fundusz udziałowy	5 782	9,64
fundusz ogólnego ryzyka	723	1,21
fundusz z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	-410	-0,68
(-) krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I	0	0,00
(-) korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-33	-0,06
(-) wartości niematerialne i prawne	-109	-0,18
(-) strata z lat ubiegłych	0	0,00
Kapitał dodatkowy Tier I (AT1)	1 400	2,34
Korekty w kapitale dodatkowym T1	1 400	2,34
KAPITAŁ TIER II	24 100	40,20
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	18 895	31,52
Korekty w okresie przejściowym z tyt. instrumentów w kapitale T2 oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych	4 818	8,04
Rezerwa na ryzyko ogólne art. 62 lit. c CRR	387	0,64
FUNDUSZE WŁASNE	59 944	100,00

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 2020 roku wynosił 57,46%.
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 2020 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 2020 r. wyniosły 24 388 tys. zł, co stanowiło 86,20% 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	150 009	20 673	1 654
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	40 076	8 015	641
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	542	407	33
4.	ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0
5.	ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0
6.	ekspozycje wobec instytucji	100 601	1 603	128
7.	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	45 087	27 562	2 205
8.	ekspozycje detaliczne	202 420	128 166	10 253
9.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	120 871	49 253	3 940
10.	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	48 230	43 475	3 478
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	6 878	6 878	550
15.	ekspozycje kapitałowe	7 976	7 976	638
16.	inne pozycje	18 053	10 846	868
RAZEM		740 743	304 854	24 388

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 2020 roku wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wynosił 3 906 tys. zł, co na koniec 2020 roku stanowiło 13,80% 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 2020 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	24 388
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	0
3.	ryzyko operacyjne	3 906
Łączny kapitał wewnętrzny na ryzyka objęte wyznaczaniem minimalnego wymogu kapitałowego		28 294
1.	ryzyko płynności	0
2.	ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0
3.	ryzyko koncentracji zaangażowań	0
4.	ryzyko biznesowe	3 240
5.	ryzyko braku zgodności	0
6.	ryzyko kapitałowe	0
7.	ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0
Łączny kapitał wewnętrzny - I i II Filar		31 534
Fundusze własne (dostępny kapitał na pokrycie ryzyka)		59 944
Współczynnik kapitału Tier I [%]		10,13%
Łączny współczynnik kapitałowy [%]		16,95%
Łączny wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]		15,21%

VII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KONTRAHENTA - art. 439 Rozporządzenia

Na dzień 31 grudnia 2020 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 2020 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 31.12.2020 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).

W dniu 18.03.2020 r. wydane zostało Rozporządzenie Ministra Finansów uchylające rozporządzenie w sprawie bufora systemowego. Miało to związek przede wszystkim z panującą pandemią Covid-19, która przyczyniła się do materializacji ryzyka silnego spowolnienia gospodarczego w skali światowej.

Po uwzględnieniu powyższych buforów, od 19.03.2020 r. do 31.12.2020 r. w Banku obowiązywały następujące minimalne poziomy współczynniki kapitałowych:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) – 7,00%,

- współczynnik kapitału Tier I (T1) – 8,50%,
- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 10,50%.

IX. WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO - art. 441 Rozporządzenia

Na dzień 31 grudnia 2020 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	150 009	115 272
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	40 076	38 944
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	542	806
4.	ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5.	ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6.	ekspozycje wobec instytucji	100 601	106 009
7.	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	45 087	69 685
8.	ekspozycje detaliczne	202 420	248 100
9.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	120 871	79 137
10.	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	48 230	30 949
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	6 878	7 919
15.	ekspozycje kapitałowe	7 976	8 010
16.	inne pozycje	18 053	18 270
RAZEM		740 743	723 101

*) Średnia arytmetyczna liczona na stanach kwartalnych w roku 2020

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	123 095	9 185	132 280
Sekcja B	Górnictwo i wydobywanie	1 076	2 500	3 576
Sekcja C	Przetwórstwo przemysłowe	38 274	3 639	41 913
Sekcja D	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	8 546	0	8 546
Sekcja E	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	224	2	226
Sekcja F	Budownictwo	31 415	24 461	55 876
Sekcja G	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	45 801	4 629	50 430
Sekcja H	Transport i gospodarka magazynowa	10 321	615	10 936
Sekcja I	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	19 808	115	19 923
Sekcja J	Informacja i komunikacja	4	50	54
Sekcja K	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	5 786	117	5 903
Sekcja L	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	48 168	4 180	52 348
Sekcja M	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 611	466	4 077
Sekcja N	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 026	154	1 180
Sekcja O	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	26 384	2 500	28 884
Sekcja P	Edukacja	624	0	624
Sekcja Q	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	2 701	130	2 831
Sekcja R	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	100	0	100
Sekcja S	Pozostała działalność usługowa	5 430	118	5 548
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)	92 703	9 738	102 441
Razem		465 097	62 599	527 696

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	7 097	102 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	109 097
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	63 191	24 228	0	0	3758	0	0	10000	3 150	0	0	104 327
	Pozostałe instytucje sektora finansowego	7	0	30	60	30	60	5296	0	0	0	0	5 483
	Razem sektor finansowy	70 295	126 228	30	60	3 788	60	5 296	10 000	3 150	0	0	218 907
Sektor niefinansowy	Przedsiębiorstwa	24 866	279	5 251	5 534	9 969	25 005	20 594	31 585	32 294	10 654	1 437	167 468
	Gospodarstwa domowe	10 878	399	4 179	7 004	9 197	21 654	29 123	66 022	62 583	39 005	9 528	259 572
	Instytucje niekom. działające na rzecz gosp. dom.	1	0	35	276	105	757	413	1 164	552	1524	82	4 909
	Razem sektor niefinansowy	35 745	678	9 465	12 814	19 271	47 416	50 130	98 771	95 429	51 183	11 047	431 949
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje rządowe szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0	15 000	0	0	15 000
	Instytucje samorządowe	0	0	155	499	660	1 696	2 183	5 472	21 109	9 230	0	41 004
	Razem sektor instytucji rząd. i samorządowych	0	0	155	499	660	1696	2183	5472	36109	9230	0	56 004
Razem		106 040	126 906	9 650	13 373	23 719	49 172	57 609	114 243	134 688	60 413	11 047	706 860

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	5 476	5 476	0
Przedsiębiorstwa	42 280	12 760	34 349
Gospodarstwa domowe	25 359	6 535	16 255
Instytucje niekom. działające na rzecz gosp. dom.	0	0	0
Instytucje samorządowe	0	0	0
Razem sektor niefinansowy	73 115	24 771	50 604

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 01.01.2020 r. do dnia 31.12.2020 r.

Rodzaj rezerwy	Stan początkowy	Dotworzenie	Wykorzystanie lub przeniesienie	Rozwiązanie	Stan końcowy
Rezerwy celowe na kredyty	27 107	5 868	-4 225	3 644	25 106
Rezerwy celowe na kredyty normalne i pod obserwacją	249	635	-22	526	336
Rezerwy celowe na kredyty poniżej standardu	346	328	12	423	263
Rezerwy celowe na kredyty wątpliwe	1 741	197	-706	728	504
Rezerwy celowe na kredyty stracone	24 771	4 708	-3 509	1 967	24 003
Rezerwa na ogólne ryzyko bankowe	387	0	0	0	387
Rezerwy razem	27 494	5 868	-4 225	3 644	25 493

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
010	Aktywa instytucji zgłaszającej	0	0	716 151	0
030	Instrumenty kapitałowe	0	0	13 245	0
040	Dłużne papiery wartościowe	0	0	143 252	0
120	Inne aktywa	0	0	559 654	0

Tabela 11: Zabezpieczenia otrzymane

Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję zgłaszającą	0	287 140
150	Instrumenty kapitałowe	0	0
160	Dłużne papiery wartościowe	0	0
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	0	287 140
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 2020 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 2020 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	0
		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			0

4. Bank w 2020 roku zarejestrował 54 zdarzenia z tytułu ryzyka operacyjnego. Podział na rodzaj zdarzeń zaprezentowane zostały w Tabeli 13.

Tabela 13: Rodzaje zdarzeń ryzyka operacyjnego

L.p.	Rodzaje zdarzeń	Liczba zdarzeń (szt.)	
		12 m-cy	IV kw. 2020
1.	Oszustwa wewnętrzne	0	0
2.	Oszustwa zewnętrzne	0	0
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0
4.	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	1	0
5.	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	2	0
6.	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	18	9
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	33	7
RAZEM		54	16

5. 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 monitorowaniem 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 2020 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 14: Ekspozycje kapitałowe – portfel bankowy (w tys. zł)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
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
RAZEM:		6 368

2. Ekspozycje w papiery kapitałowe według stanu na 31 grudnia 2020 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 2020) 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 Zasady zarządzania ryzykiem 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. Na 31.12.2020 r. aktywa oprocentowane wyniosły 636 334 tys. zł, pasywa oprocentowane wyniosły 672 921 tys. zł. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi – 36 587 tys. zł, co oznacza, że występuje ogółem luka ujemna. W aktywach oprocentowanych aktywa o stopach zmiennych stanowią 81,5%, w pasywach środki o stopach zmiennych stanowią 70,6%. Średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 2,08%, zaś pasywów 0,11%. Marża odsetkowa wyniosła 1,96%.
7. Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych o 200 punktów bazowych według stanu na dzień 31.12.2020 r. wskazuje na możliwą zmianę wyniku odsetkowego w skali roku na poziomie:
 - 1) przy wzroście stóp procentowych: minus 1 207 tys. zł,
 - 2) przy spadku stóp procentowych: minus 7 897 tys. zł.

Relacja szacowanej niekorzystnej zmiany wyniku odsetkowego (stress test) do wyliczonych na 31.12.2020 r. funduszy własnych w kwocie 59 944 tys. zł, ukształtowała się na poziomie 13,2%.

XVII. EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE - art. 449 Rozporządzenia

Na dzień 31 grudnia 2020 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. Prawdliwość 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. Wynagrodzenie 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 2020 roku zaliczono Członków Zarządu.
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. 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.
6. Zmienne składniki mogą być przyznane w przypadku, gdy średnia realizacji celów z ostatnich trzech lat osiągnęła min. 80%.
7. Polityka określa warunki ograniczające wysokość oraz wykluczające przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.
8. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia, nie może przekraczać 100%.
9. 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. Zbiornicze 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 15.

Tabela 15: Zagregowane informacje ilościowe dotyczące pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Wyszczególnienie	Wartości liczbowe	Ilość osób
Wynagrodzenie całkowite, w tym:	702	4
Wynagrodzenie stałe	702	4
Wynagrodzenie zmienne	0	0
Wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia	0	0
Wartość płatności związanych z odprawą	0	0
Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR		0

3. W 2020 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 31.12.2020 r., wyliczona zgodnie z art. 429 Rozporządzenia wynosiła:
 - a) 4,84% - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier I,
 - b) 4,84% - 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 2020 r., Bank ocenił ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako istotne.
7. Poziom wskaźnika dźwigni znajduje się na niskim poziomie.

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

Na dzień 31 grudnia 2020 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 31.12.2020 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 2020 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXIII. STOSOWANIE WEWNĘTRZNYCH MODELI POMIARU RYZYKA RYNKOWEGO

Na dzień 31 grudnia 2020 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 2020 roku 0,49%.
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.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który został wdrożony zgodnie z modelem systemu kontroli wewnętrznej dla Uczestników SOZ BPS, zdefiniowanym w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

System kontroli wewnętrznej stanowi, obok systemu zarządzania ryzykiem, element systemu zarządzania Bankiem. System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku. System kontroli wewnętrznej wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd Banku i pracowników Banku w skutecznym i efektywnym działaniu procesów biznesowych oraz określa zasady współpracy jednostek organizacyjnych, przepływu informacji i monitorowania działań w ramach Banku.

System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

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 celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia cele szczegółowe, które określa matryca funkcji kontroli.

System Kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) komórkę do spraw zgodności – mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami praw, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie;
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowaną przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.
- 2) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne w, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów

kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii;

- 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia funkcję kontroli, na którą składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Funkcja kontroli jest elementem systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie. Wszyscy pracownicy zaangażowani są w realizację funkcji kontroli w Banku, przy założeniu, że podział obowiązków i odpowiedzialności nie generuje konfliktu interesów, nadużyć i nie stwarza możliwości powielania błędnie realizowanych działań, dokonywania manipulacji lub zatajania niewygodnych informacji.

Rola organów Banku w ramach systemu kontroli wewnętrznej:

Zarząd:

- projektuje, wprowadza oraz zapewnia we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w ramach dwóch linii obrony, a także współpracuje z trzecią linią obrony, realizowaną na mocy Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z niezależnym Pionem Audytu,
- zapewnia funkcjonowanie jednolitego systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
- zapewnia ciągłość działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwą współpracę wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracę z komórką ds. zgodności oraz komórką audytu usytuowaną na mocy odrębnych przepisów w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, a także zapewnia dostęp pracownikom tych jednostek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych,

- określa rodzaje działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące,
- zatwierdza kryteria wyodrębniania procesów istotnych i listę procesów istotnych wyodrębnionych przez Bank oraz ich powiązania z celami ogólnymi regularnego przeglądu wszystkich procesów funkcjonujących w Banku pod kątem ich istotności,
- zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
- ustanawia zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określa rolę jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za opracowanie projektów mechanizmów kontrolnych, ich zatwierdzenie i wdrożenie oraz za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku,
- ustanawia zasady niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie,
- zapewnia funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisanie zadań związanych z zapewnianiem jej funkcjonowania,
- ustanawia zasady raportowania o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania,
- określa zasady okresowego raportowania o nieprawidłowościach wykrytych przez system kontroli wewnętrznej oraz statusie podjętych działań naprawczych,
- odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności,
- akceptuje Politykę zgodności, Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności;
- zapewnia niezależne usytuowanie komórki ds. zgodności, określa w sposób formalny uprawnienia i obowiązki pracowników komórki ds. zgodności, jak również niezależność oraz odpowiedni status kierownika komórki ds. zgodności,
- raportuje do Rady Nadzorczej, nie rzadziej niż raz w roku, o sposobie wypełnienia swoich zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza:

- sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
- zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej;

- zatwierdza propozycje Zarządu w przedmiocie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku;
- dokonuje rozwoju, oceny i optymalizacji zasad ładu korporacyjnego;
- dokonuje co najmniej raz w roku oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku;
- zatwierdza Politykę zgodności w Banku Spółdzielczym, Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności;
- monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej na podstawie informacji otrzymywanych od Stanowiska Zgodności, Audytu Wewnętrznego, Zarządu Banku, Komitetu audytu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- Rada Nadzorcza informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wynikach oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w formie uchwały;
- powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, który działa zgodnie z odrębnymi przepisami. Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska lub rekomendacji, pozwalających Radzie Nadzorczej podjęcie decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

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 odpowiedności, dokonaną odpowiednio przez Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli.

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 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 i kredytów 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 16: Wskaźniki dotyczące ryzyka płynności

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020
Wskaźniki płynności	
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	0,86
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	0,87
Wskaźnik płynności do 1 roku	1,12
Wskaźniki zabezpieczenia płynności	
Aktywa płynne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	31,84
Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]	140,64
Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	364,26
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	64,95
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	8,74
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Kredyty - wg wartości nominalnej [%]	13,46
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej	
Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	67,56
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	22,64
Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]	4,74
Procentowy udział depozytów osób wewnętrznych w depozytach klientów ogółem [%]	0,93
Wskaźnik odnawialności depozytów	54,78
Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	0,20
Wskaźniki finansowania aktywów	
Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]	138,87
Aktywa trwałe - wg wartości bilansowej / Fundusze własne [%]	27,24
Kredyt, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje / Depozyty [%]	72,01
Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych	
Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne/Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i realiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%]	172,27
Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i realiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat/Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem [%]	37,67
Inne wskaźniki płynności	
Środki pieniężne w kasach [%]	0,99
Wskaźnik bazy depozytowej I [%]	106,14
Wskaźnik bazy depozytowej II [%]	130,11

3) W Tabeli 17 zaprezentowano kalkulację nadzorczych miar płynności.

Tabela 17: Wielkości współczynników nadzorczych miar płynności

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość bilansowa
M1	Luka płynności krótkoterminowej $(A1+A2)-B5$	0	174 809
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej $((A1+A2)/B5)$	1	4,29
M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi $(B1/A5)$	1	1,93
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności $((B1+B2)/(A5+A4))$	1	1,34

- 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 wypływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany), Bank miał obowiązek sprawozdawania i dziennego monitorowania w zakresie: aktywów płynnych, wypływów i wpływów płynności (wskaźnik LCR). Na koniec roku ukształtował się on na poziomie 283% 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 LCR powyżej limitu nadzorczego pod wpływem testu warunków skrajnych, zakładającego wzrost wypływów o 20% a tym samym spadek aktywów płynnych o taką samą wartość, 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 15 i 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 banku 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:

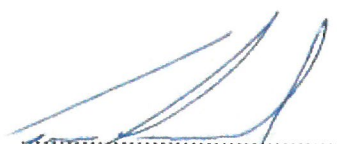
- 1) opisane w niniejszym Raporcie ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku,
- 2) obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem, ocenia się jako dostosowany do skali, profilu i strategii działalności oraz generowanego ryzyka.

W Tabeli 18 przedstawiono ogólny profil ryzyka oraz kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank.

Tabela 18: Ogólny profil ryzyka

Wskaźniki charakteryzujące ogólny poziom ryzyka	Akceptowalny poziom ryzyka	Poziom wskaźnika 31.12.2020 r.
Łączny współczynnik kapitałowy	min 13,5%	16,95%
Wskaźnik kredyty / depozyty	max 85%	72,01%
Wskaźnik jakości kredytów	max 10%	14,66%
Globalny limit strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego	max 5% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	0,24%
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego	max 16%	7,2%
Pozycja walutowa całkowita	max 2%	0,75%

Zarząd Spółdzielczego Banku Rozwoju



Tomasz Gromada



Dariusz Piotr Gąsior



Leszek Szafara

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

Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe		(A) Kwota w dniu ujawnienia	(B) Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/ 2013
1.	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	5 782	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	w tym: instrument typu 1		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	w tym: instrument typu 2		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	w tym: instrument typu 3		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
2.	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)
3.	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	28 081	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 ažio 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.	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	34 586	
7.	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-33	art. 34, 105
8.	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-109	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, 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 bezpośrednie i pośrednie 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 pustych 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.	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier 1	-142	
29.	Kapitał podstawowy Tier 1	34 444	
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.	Kapitał dodatkowy Tier 1 przed korektami regulacyjnymi	1 400	
37.	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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 bezpośrednio i pośrednio 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.	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier 1		
44.	Kapitał dodatkowy Tier 1	1 400	
45.	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier 1 + kapitał dodatkowy Tier 1)	35 844	
46.	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	18 895	art. 62, 63
47.	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	4 818	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.	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	24 100	
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 bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu 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.	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
58.	Kapitał Tier II	24 100	
59.	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	59 944	
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) (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 lit. b), art. 472 ust. 10 lit. b), art. 472 ust. 11 lit. b)
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (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) (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.	Aktywa ważone ryzykiem razem	353 674	
61.	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	9,74	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62.	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,13	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63.	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,95	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)	2,50	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	0	
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)	5,24	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 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	3 811	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	20%	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)	5 600	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	2020-12-31
Nazwa podmiotu	Spółdzielczy Bank Rozwoju
Poziom stosowania	Indywidualny

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

		Kwota mająca zastosowanie
1.	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	716 151
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)	24 414
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	68
8.	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	740 633

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

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1.	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	716 151
2.	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-109
3.	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	716 042

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.	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	
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.	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)	
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17.	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	59 672
18.	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-35 258
19.	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	24 414

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.	Kapitał Tier I	35 844	35 844
21.	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	740 633	740 633
Wskaźnik dźwigni			
22.	Wskaźnik dźwigni	4,84%	4,84%
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:	716 329
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	716 329
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	150 009
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	39 644
EU-7	Instytucje	100 601
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	109 948
EU-9	Ekspozycje detaliczne	193 003
EU-10	Przedsiębiorstwa	42 101
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	48 116
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	32 797

IV. Tabela LRQua: Ujawnienie informacji jakościowych

1.	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Bank za 2020 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 2020 roku charakteryzował się tendencją wzrostową. Wzrost kapitału Tier I w wyniku zaliczenia do kapitałów wyniku finansowego roku 2019 r. oraz wzrost funduszu udziałowego (po uprzednim uzyskaniu zgody UKNF) wpłynęły na zwiększenie wskaźnika dźwigni. W 2020 roku Bank nie zmieniał zasad wyliczania wielkości ekspozycji ani współczynników konwersji zobowiązań pozabilansowych wykorzystywanych do obliczania wskaźnika dźwigni.

Ujawnianie informacji na temat jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości				
1	Kredyty i zaliczki	20 847	27 060	27 060	27 060	6	8 966		
2	<i>banki centralne</i>								
3	<i>instytucje rządowe</i>								
4	<i>instytucje kredytowe</i>								
5	<i>inne instytucje finansowe</i>		5 476	5 476	5 476		5 476		
6	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	16 328	11 276	11 276	11 276	2	1 249		
7	<i>gospodarstwa domowe</i>	4 519	10 308	10 308	10 308	4	2 241		
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	Łącznie	20 847	27 060	27 060	27 060	6	8 966		

Ujawnianie informacji na temat jakości kredytowej ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
						Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
			Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni									
1	Kredyty i zaliczki	484 976	479 180	5 796	73 262	30 456	1 277	1 082	40 447				72 959
2	Banki centralne	0	0										
3	Instytucje rządowe i samorządowe	28 189	28 189										
4	Instytucje kredytowe	91 198	91 198										
5	Inne instytucje finansowe	7	7		5 476	5 476							5 476
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	127 186	122 949	4 237	42 224	12 186		298	29 740				42 224
7	w tym MSP	127 186	122 949	4 237	42 224	12 186		298	29 740				42 224

8	Gospodarstwa domowe	238 396	236 837	1 559	25 562	12 794	1 277	784	10 707				25 259
9	Dłużne papiery wartościowe	143 252	143 252		615	615							615
10	Banki centralne	101 998	101 998										
11	Instytucje rządowe	27 877	27 877										
12	Instytucje kredytowe	13 377	13 377										
13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe				615	615							615
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Banki centralne												
17	Instytucje rządowe												
18	Instytucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	łącznie	628 228	622 432	5 796	73 877	31 071	1 277	1 082	40 447				73 574

11	Instytucje rządowe	27 877													
12	Instytucje kredytowe	13 377													
13	Inne instytucje finansowe														
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe			615					615						
15	Ekspozycje pozabilansowe	61 958		640		154		250							
16	Banki centralne														
17	Instytucje rządowe														
18	Instytucje kredytowe														
19	Inne instytucje finansowe														
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe														
21	Gospodarstwa domowe														
22	Łącznie	690 186		74 517		489		25 637						48 491	

Ujawnianie informacji na temat zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

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