

”

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

Banku Spółdzielczego

według stanu na 31 grudnia 2019 roku

Wstęp

Bank zgodnie z wymogami określonymi w:

1. Rozporządzeniu 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 (CRR);
2. Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (CRD IV);
3. Rozporządzeniu wykonawczemu Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji;
4. Rozporządzeniu delegowanemu Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 roku uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, zgodnie z art. 44 CRR;
5. Ustawą z dnia 29 sierpnia 1977 roku Prawo bankowe (tj. Dz. U. Z 2019 roku poz. 2357 z późn. Zm.);
6. Wytycznymi EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z dnia 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03 wraz z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017 roku w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych;
7. Rozporządzeniu wykonawczemu Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiające standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji;
8. Wytycznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z 04 sierpnia 2017 roku EBA/GL/11;
9. Wytycznych EBA w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto z 21 sierpnia 2017 roku EBA/GL/01;
10. Wytycznych EBA dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 roku EBA/GL/2018/10

dokonuje ujawnienia danych według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w złotych.

I. Informacje ogólne

1) Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy:

Banku Spółdzielczego w Krośnie Odrzańskim z siedzibą w Krośnie Odrzańskim, ul. Zamkowa nr 3, wpisanego do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Zielonej Górze, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego nr 0000076861, NIP 926-000-03-49, REGON 000510876.

2. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają:

- korzyści- między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności,

- obowiązki – między innymi stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

3. W 2019 roku Bank Spółdzielczy w Krośnie Odrzańskim prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:

Oddziały:

Miejscowość	Ulica	Kod	Poczta	Województwo	Telefon
Krosno Odrzańskie	Zamkowa 3	66-600	Krosno odrzańskie	lubuskie	68 383 5192
Łągów Lubuski	Pineckiego 2	66-220	Łągów Lubuski	lubuskie	68 341 20 16
Torzym	Wojska Polskiego 28	66-235	Torzym	lubuskie	68 341 30 47

Punkty Kasowe:

Miejscowość	Ulica	Kod	Poczta	Województwo	Telefon
Krosno Odrzańskie	Poznańska 39c	66-600	Krosno odrzańskie	lubuskie	68 383 5192
Lubrza	Świebodzińska 48	66-218	Lubrza	lubuskie	68 381 33 59

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem banku internetowego.

3. Bank Spółdzielczy w Krośnie Odrzańskim na dzień 31.12.2019 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II.Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Bank Spółdzielczy stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2) metodę podstawowego wskaźnika (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne strategie i procedury, które odnoszą się do identyfikacji, pomiaru monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Krośnie Odrzańskim określa również podstawowe zadania organów Banku w tym zakresie.

Rada Nadzorcza Banku:

- 1) zatwierdza *strategię działania Banku* oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in.:
 - a) specyfikę i profil działalności,
 - b) możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku,
 - c) założenia polityki w zakresie ryzyka braku zgodności,
- 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów:
 - a) szacowania kapitału wewnętrznego,
 - b) planowania i zarządzania funduszami (kapitałami),
- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- 4) zatwierdza plan depozytowy,
- 5) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
- 6) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji,
- 7) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i

na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem,

- 8) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:
 - a) systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności,
 - b) systemu kontroli wewnętrznej,
 - c) szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania funduszami (kapitałami),
 - d) dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- 2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów,
- 3) odpowiada za właściwe ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościową ocenę,
- 4) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- 5) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank,
- 6) zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- 7) odpowiada za przejrzystość działań Banku, a w szczególności za:
 - a) ujawnianie informacji na temat działalności Banku, pozwalających na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu w zakresie zarządzania

Bankiem, monitorowania bezpieczeństwa działalności Banku i na ocenę sytuacji finansowej Banku,

- b) zapewnienie zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa,
 - c) zapewnienie, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie,
 - 8) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem.
 - 9) zapewnia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie,
 - 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
 - 11) przekazuje Radzie Nadzorczej, okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku,
 - 12) Prezes Zarządu Banku odpowiada za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji zaangażowania, ryzykiem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie i ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych) oraz za wprowadzenie i realizację kluczowych elementów polityki EKZH i DEK.
3. Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, Bank zalicza:
- 1) ryzyko kredytowe,
 - 2) ryzyko koncentracji,
 - 3) ryzyko rezydualne,
 - 4) ryzyko płynności,
 - 5) ryzyko stopy procentowej,
 - 6) ryzyko operacyjne,
 - 7) ryzyko braku zgodności.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie następujących regulacji:

- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w BS Krosno Odrzańskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem rezydualnym w BS Krosno Odrzańskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w BS Krosno Odrzańskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w BS Krosno Odrzańskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w BS Krosno Odrzańskim,

- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w BS Krosno Odrzańskim,
 - Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w BS Krosno Odrzańskim.
4. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonują komórki organizacyjne, które na dzień 31.12.2019 roku obejmowały swoim zakresem działania monitorowanie następujących ryzyk:
- Ryzyko kredytowe i rezydualne,
 - Ryzyko koncentracji,
 - Ryzyko operacyjne,
 - Ryzyko płynności,
 - Ryzyko stopy procentowej,
 - Ryzyko braku zgodności.
5. W stosunku do ryzyk objętych szczególnym nadzorem opracowane zostały metody ich pomiaru oraz opracowany system raportowania.

Analizy (Raporty) z zakresu oceny poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka Banku otrzymują:

1) w cyklach miesięcznych:

a) z zakresu ryzyka płynności – członkowie Komitetu Zarządzania Ryzykami oraz nadzorujący Członek Zarządu,

2) w cyklach kwartalnych z zakresu wszystkich rodzajów ryzyk, uznanych za istotne w działalności Banku (tj. ryzyka kredytowego, ryzyka koncentracji, ryzyka operacyjnego oraz z zakresu oceny adekwatności kapitałowej Banku) – członkowie Komitetu Zarządzania Ryzykami oraz Zarząd Banku,

3) w cyklach kwartalnych z zakresu ryzyka płynności, ryzyka stopy procentowej i ryzyka operacyjnego, natomiast w cyklach półrocznych z pozostałych rodzajów ryzyk uznanych za istotne w działalności Banku (tj. ryzyko kredytowe, ryzyko koncentracji, oraz z zakresu oceny adekwatności kapitałowej Banku) – Rada Nadzorcza.

Ponadto raporty z wybranych ryzyk mogą zostać przedstawiane na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krośnie Odrzańskim z większą częstotliwością.

Szczegółowy opis zasad polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategie i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania

ryzyka, zawarte są w wewnętrznych procedurach Banku wymienionych w ust.3 niniejszej informacji.

III.Fundusze własne

1. Strukturę funduszy własnych na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela:

Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
1	FUNDUSZE WŁASNE	6 686 576,23
1.1	KAPITAŁ TIER I	6 487 395,90
1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	6 487 395,90
1.1.1.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	
1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	358 870,03
1.1.1.1.2	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	
1.1.1.1.3	Ażio	
1.1.1.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.2	Zyski zatrzymane	
1.1.1.2.1	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	
1.1.1.2.2	Uznany zysk lub uznana strata	
1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	474 032,55
1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-474 032,55
1.1.1.3	Skumulowane całkowite dochody	197 342,19
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	6 001 932,68
1.1.1.5	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	
1.1.1.6	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	
1.1.1.7	Udział mniejszości ujęty w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.8	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości	
1.1.1.9	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	
1.1.1.9.1	(-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych	
1.1.1.9.2	Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężnych	
1.1.1.9.3	Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań	

	wycenionych według wartości godziwej	
1.1.1.9.4	Zyski i straty wycenione w wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji, związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi	
1.1.1.9.5	(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	
1.1.1.10	(-) Wartość firmy	
1.1.1.10.1	(-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne	
1.1.1.10.2	(-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji	
1.1.1.11	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy	
1.1.1.11	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-70 749,00
1.1.1.11.1	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-70 749,00
1.1.1.11.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi i prawnymi	
1.1.1.12	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	
1.1.1.13	(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	
1.1.1.14	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
1.1.1.14.1	(-) Kwota brutto aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
1.1.1.14.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
1.1.1.14.3	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób	
1.1.1.15	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.16	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał podstawowy Tier I	
1.1.1.17	(-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250%	
1.1.1.18	(-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250%	
1.1.1.19	(-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250%	
1.1.1.20	(-) Pozycje długie w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250%	
1.1.1.21	(-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250%	
1.1.1.22	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała zmiany	

	inwestycji w te podmioty	
1.1.1.23	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	
1.1.1.24	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
1.1.1.25	(-) Kwota przekraczająca próg 17,65%	
1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.27	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	
1.1.1.28	Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne	
1.1.2	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	
1.1.2.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	
1.1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	
1.1.2.1.2	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	
1.1.2.1.3	Ażio	
1.1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	
1.1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.5	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.6	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała inwestycji w te podmioty	
1.1.2.7	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
1.1.2.8	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II	
1.1.2.9	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.10	Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenia w kapitale podstawowym Tier I)	
1.1.2.11	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	

1.1.2.12	Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne	
1.2	KAPITAŁ TIER II	199 180,33
1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	199 180,33
1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	
1.2.1.2	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	
1.2.1.3	Ażio	
1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale Tier II	
1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II	
1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych	
1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	
1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II	
1.2.5	Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody Tier II	
1.2.6	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	
1.2.7	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II	
1.2.8	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji	
1.2.9	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	
1.2.10	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II	
1.2.10	Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenia w kapitale dodatkowym Tier I)	
1.2.12	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR	
1.2.13	Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II - inne	
	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,35
	Współczynnik kapitału Tier I	14,35
	Łączny współczynnik kapitałowy	14,79

2. Opis podstawowych składników funduszy własnych

1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	474 032,55
Pozycja ta równa jest wypracowanemu zyskowi netto za rok 2019		
1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-474 032,55
Jest to kwota zysku netto, która nie może być jeszcze zaliczona do funduszy własnych na potrzeby wyliczenia norm ostrożnościowych. Kwota ta zasili fundusze własne po zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli		
1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	197 342,19
Na tę pozycję składa się fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego		
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	6 001 932,68
Kapitał ten obejmuje fundusz rezerwowy tworzony z podziału zysku netto oraz wpisowego członków		
1.1.1.11.1	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-70 749,00
Jest to wartość netto wartości niematerialnych i prawnych znajdujących się w posiadaniu Banku		
1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	199 180,33
Bank w tej pozycji ujmuje pożyczkę podporządkowaną, którą pozyskał w ramach realizacji umowy o pożyczkę podporządkowaną zawartą w dniu 21.07.2014 roku, na podstawie zgody KNF z dnia 06.08.2014 roku		

IV. Wymogi kapitałowe

1. Bank Spółdzielczy w Krośnie Odrzańskim dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) Kredytowego – w oparciu o metodę standardową;
- b) Operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.

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

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązujących w Banku zasad szacowania kapitału wewnętrznego.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 95%.

Na datę sporządzenia informacji relacja ta wyniosła 54,10 %.

W roku 2019 Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymania dodatkowych wymogów kapitałowych.

2. Bank stosuje współczynnik wsparcia, o którym mowa w art. 501 Rozporządzenia CRR. Wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub średniego przedsiębiorcy (MŚP), zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, Bank dodatkowo mnoży przez współczynnik wsparcia równy 0,7619.
3. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8 % ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji według stany na dzień 31.12.2018 roku i 31.12.2019 roku:

Lp	Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	34 434	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	106 796	114 249
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	4 532	18 179
4.	Ekspozycje wobec instytucji	516	434
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	522 455	767 723
6.	Ekspozycje detaliczne	1 844 036	1 663 003
7.	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	249 273	239 770
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	119 267	8 795
9.	Ekspozycje kapitałowe	43 845	43 845
10.	Inne pozycje	131 007	149 173
	RAZEM	3 053 161	3 005 171

W powyższym zestawieniu zamieszczamy tylko te klasy ekspozycji kredytowych, które zgodnie z „Procedurą wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu

poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Krośnie Odrzańskim”
Bank wyodrębnia w swojej regulacji.

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na dzień 31.12.2018 roku i 31.12.2019 roku:

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Ryzyko kredytowe	3 053 161	3 005 171
Ryzyko rynkowe		
Ryzyko operacyjne	564 050	535 350
Pozostałe wymogi		
Łączny wymóg na ryzyka Filaru I	3 617 211	3 540 521
Redukcja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego		
Ryzyko koncentracji zaangażowań		
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej		
Ryzyko płynności		
Ryzyko wyniku finansowego		
Ryzyko kapitałowe		
Pozostałe ryzyka		
Łączna wartość wewnętrznych wymogów kapitałowych		
Rezerwa na ryzyko ogólne		
Wewnętrzne wymogi kapitałowe po uwzględnieniu rezerwy na ryzyko ogólne		
Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	3 617 211	3 540 521
Współczynnik kapitałowy CET1	14,35%	13,74%
Współczynnik kapitałowy T1	14,35%	13,74%
Całkowity współczynnik kapitałowy – współczynnik wypłacalności	14,79%	14,41%

V. Ryzyko kredytowe

1. Dla wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500,00 złotych, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 3.000,00 złotych.
2. Dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej”, „pod obserwacją”, „poniżej

standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”, stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235 poz. 1589 z późniejszymi zmianami) oraz zasady określone w procedurze wewnętrznej w sprawie tworzenia rezerw celowych.

3. Należności zagrożone to należności, których termin zapłaty już minął lub które są zagrożone dużym prawdopodobieństwem nieściągalności.

Bank dokonuje klasyfikacji należności zagrożonych jako:

1) **Poniżej standardu** – obejmujące ekspozycje kredytowe, w których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 3 miesiące, ale nie przekracza 6 miesięcy, a sytuacja finansowo-ekonomiczna może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji;

2) **Wątpliwe** – obejmujące ekspozycje kredytowe, w których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy, ale nie przekracza 12 miesięcy, a sytuacja finansowo-ekonomiczna wskazuje iż dłużnik poniósł tak wysokie straty, że istotnie naruszyły one jego kapitał własny;

3) **Stracone** – obejmujące:

a) ekspozycje kredytowe, w których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 12 miesięcy;

b) ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciw którym Bank złożył wniosek o postępowanie egzekucyjne;

c) ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których miejsce pobytu nie jest znane i majątek ich nie został ujawniony, a sytuacja finansowo-ekonomiczna spowodowała ogłoszenie upadłości dłużnika lub jest zła i nieodwracalna, więc kredyt nigdy nie zostanie spłacony.

Klasyfikacji należności i zobowiązań pozabilansowych dokonuje się w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków (z późniejszymi zmianami). Szczegółowe zasady klasyfikacji należności i zobowiązań pozabilansowych opisane są w wewnętrznych „Zasadach tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banku oraz pozostałych aktywów w Banku Spółdzielczym w Krośnie Odrzańskim”. Pracownicy Banku dokonujący przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych zobowiązani są do rzetelnego klasyfikowania tych ekspozycji do odpowiedniej kategorii. Bank dokonuje przeglądu i aktualizacji wartości zabezpieczeń obniżających podstawę

tworzenia rezerw celowych w terminach obowiązujących dla przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych. W ramach wyżej wskazanych działań, pracownicy mają obowiązek dokonywania pełnego przeglądu wszystkich zabezpieczeń przyjętych dla danej ekspozycji w zakresie ustalenia ich aktualnej wartości według zasad zawartych w obowiązujących w tym zakresie regulacjach wewnętrznych Banku.

4. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego dane ekspozycje, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:
 - 1) 1,5% - w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
 - 2) 20% - w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
 - 3) 50% - w przypadku kategorii „wątpliwe”,
 - 4) 100% - w przypadku kategorii „stracone”.
5. Rezerwy celowe tworzy się lub aktualizuje co do wysokości oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i aktualizacji kredytowych.
6. Bank działa na obszarze jednego województwa, dlatego też nie analizuje podziału na istotne obszary geograficzne.
7. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2018 roku i 31.12.2019 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego w podziale na klasy, przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2019	Stan na dzień 31.12.2018
1.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 674 780	7 140 575
2.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	56 648	397 277
3.	Ekspozycje wobec instytucji	41 834 743	26 866 488
4.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6 350 689	9 958 197
5.	Ekspozycje detaliczne	34 223 763	34 377 306
6.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	8 919 898	8 677 008
7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 490 840	109 936
8.	Ekspozycje kapitałowe	548 067	548 067
9.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	515 287	0
10.	Inne ekspozycje	3 478 542	3 602 310
	R A Z E M	104 273 257	91 677 164

8. Bank działa na obszarze jednego województwa, dlatego też nie prowadzi struktury geograficznej w rozbięciu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji.

9. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów lub według typu kontrahenta w rozbięciu na klasy ekspozycji.

9.1 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2018 roku i 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	31.12.2019	31.12.2018
1.	Banki	42 830 173 33	28 065 091,10
	1) Należności normalne	42 830 173,33	28 065 091,10
	2) Należności pod obserwacją	0	0
	3) Należności zagrożone	0	0
2.	Pozostałe monetarne instytucje finansowe	532 460,00	476 690,00
	1) Należności normalne	532 460,00	476 690,00
	2) Należności pod obserwacją	0	0
	3) Należności zagrożone	0	0
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		43 362 633,33	28 541 781,10

6.2 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta oraz w podziale na branże według stanu na dzień 31.12.2018 roku i 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	31.12.2019	31.12.2018
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0
	1) Należności normalne	0	0
	2) Należności pod obserwacją	0	0
	3) Należności zagrożone	0	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	2 945 204,59	4 039 343,87
	1) Należności normalne	2 945 204,59	4 039 343,87
	2) Należności pod obserwacją	0	0
	3) Należności zagrożone	0	0
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	9 047 668,40	10 338 206,85
	1) Należności normalne	7 213 486,19	8 417 779,04
	2) Należności pod obserwacją	20 725,00	1 035 923,00
	3) Należności zagrożone	1 813 457,21	884 504,81
4.	Osoby prywatne	33 174 248,84	29 597 340,52
	Należności normalne	32 819 886,22	29 372 489,35
	Należności pod obserwacją	312 059,68	17 368,00
	Należności zagrożone	42 302,94	207 483,17
5.	Rolnicy indywidualni	5 085 952,51	5 964 593,66
	Należności normalne	4 513 956,99	5 309 263,66
	Należności pod obserwacją	13 260,00	27 330,00
	Należności zagrożone	558 735,52	628 000,00
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	340 858,68	351 124,55
	Należności normalne	340 858,68	351 124,55
	Należności pod obserwacją	0	0
	Należności zagrożone	0	0

Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	50 593 933,02	50 290 609,45
---	----------------------	----------------------

6.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2018 roku i 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela.

w zł

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Należności normalne	6 674 487,71	7 140 369,04
Należności pod obserwacją	0	0
Należności zagrożone	0	0
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	6 674 487,71	7 140 369,04

6.4 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2018 roku i 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela.

w zł brutto

Lp.	Branże	31.12.2019	31.12.2018
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo	6 500 765,72	7 236 608,69
	Należności normalne	4 927 973,46	5 487 054,37
	Należności pod obserwacją	13 098,00	27 061,68
	Należności zagrożone	1 559 694,26	1 722 492,64
2.	Górnictwo	1 375 633,16	1 531 596,00
	Należności normalne	1 375 633,16	1 531 596,00
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	0,00	0,00
3.	Przetwórstwo przemysłowe	1 309 266,94	2 058 832,99
	Należności normalne	1 038 098,87	1 891 858,33
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	271 168,07	0,00
4.	Hotele i restauracje	1 524 312,85	2 156 890,19
	Należności normalne	1 524 312,85	2 156 890,19
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	0,00	0,00
5.	Transport	1 957 272,20	2 581 093,18
	Należności normalne	1 449 215,36	2 068 764,50
	Należności pod obserwacją		31 732,80
	Należności zagrożone	508 056,84	480 595,88
6.	Budownictwo	1 285 209,89	1 478 632,41
	Należności normalne	1 285 209,89	1 478 632,41
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	0,00	0,00
7.	Handel hurtowy i detaliczny	2 323 938,86	2 175 158,22

	Należności normalne	2 302 724,40	2 144 807,02
	Należności pod obserwacją		30 351,20
	Należności zagrożone	21 214,46	0,00
8.	Administracja publiczna	6 674 780,15	7 140 575,45
	Należności normalne	6 674 780,15	7 140 575,45
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	0,00	0,00
9.	Pośrednictwo finansowe	532 512,33	476 690,00
	Należności normalne	532 512,33	476 690,00
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	0,00	0,00
10.	Działalność usługowa	1 066 892,56	1 355 479,52
	Należności normalne	337 745,15	389 218,44
	Należności pod obserwacją	0,00	966 261,08
	Należności zagrożone	729 147,41	0,00
11.	Obsługa nieruchomości	456 016,70	493 828,02
	Należności normalne	456 016,70	493 828,02
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	0,00	0,00
12.	Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	0,00	0,00
	Należności normalne	0,00	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	0,00	0,00
13.	Edukacja	201 632,98	208 333,03
	Należności normalne	201 632,98	208 333,03
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
	Należności zagrożone	0,00	0,00
14.	Usługi i działalność gdzie indziej nie sklasyfikowana	234 114,14	341 832,85
	Należności normalne	121 388,68	269 606,56
	Należności pod obserwacją	21 214,46	0,00
	Należności zagrożone	91 511,00	72 226,29
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	25 442 348,48	29 235 550,55

7. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela.

Typ kontrahenta	a'vista	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat	Razem
Sektor finansowy	0	13 220	26 630	44 460	57 530	244 780	145 840	0	0	0	532 460
Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie	82 550	325 412	50 824	76 236	950 387	852 664	74 672	0	0	0	2 412 745
Przedsiębiorcy indywidualni	825 702	476 164	433 895	797 280	1 805 796	1 805 558	1 062 765	1 637 968	735 000	0	9 580 128
Rolnicy indywidualni	579 521	96 298	226 497	291 415	608 968	1 397 114	999 721	822 332	64 087	0	5 085 953
Osoby prywatne	59 184	238 837	505 414	777 811	1 458 367	4 941 284	4 004 173	7 464 065	9 471 499	4 253 615	33 174 249
Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	2 205	5 919	8 761	17 972	94 388	109 320	102 294	0	0	340 859
Budżet	0	50 236	208 334	258 569	517 673	2 551 421	1 496 952	1 419 511	171 792	0	6 674 488
RAZEM	1 546 957	1 202 372	1 457 513	2 254 532	5 416 693	11 887 209	7 893 443	11 446 170	10 442 378	4 253 615	57 800 882

8. Struktura należności zagrożonych, korekt wartości i rezerw wg stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela:

Należności zagrożone	Kwota nominalna	Należne odsetki	Korekta wartości ESP	Odpisy aktualizujące	Rezerwa celowa	Wartość bilansowa netto
Należności poniżej standardu	1 008 462,25	245,97	8 392,74	0,00	0,00	1 000 315,48
Należności wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	1 406 033,42	816 325,45	0,00	814 684,08	979 853,38	427 821,41
R A Z E M:	2 414 495,67	816 571,42	8 392,74	814 684,08	979 853,38	1 428 136,89

9. Strukturę należności w rozbiciu na typ kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2018 roku i 31.12.2019 roku przedstawiają poniższe tabele.

Lp.	Sektor finansowy	31.12.2019	31.12.2018
1.	Należności normalne	532 512,33	476 690,00
	Kredyty w rachunku bieżącym	0	0
	Pozostałe kredyty	532 460,00	476 690,00
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	52,33	0
	Odpis aktualizacyjny	0	0

2.	Należności pod obserwacją	0	0
	Kredyty	0	0
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	0	0
	Odpis aktualizacyjny	0	0
3.	Należności zagrożone	0	0
	Kredyty	0	0
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	0	0
	Odpis aktualizacyjny	0	0
RAZEM		532 512,33	476 690

Lp.	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	31.12.2019	31.12.2018
1.	Należności normalne	2 324 257,64	3 959 349,27
	Kredyty w rachunku bieżącym	1 176 724,59	1 282 015,68
	Pozostałe kredyty	1 153 470,00	2 674 778,19
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	8 318,14	12 023,63
	Odsetki	2 381,19	14 579,03
	Odpis aktualizacyjny	0	0
2.	Należności pod obserwacją	0	0
	Kredyty	0	0
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	0	0
	Odpis aktualizacyjny	0	0
3.	Należności zagrożone	0	82 550,00
	Kredyty	82 550,00	82 550,00
	Rezerwy celowe	82 550,00	0
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	86 003,19	63 708,26
	Odpis aktualizacyjny	86 003,19	63 708,26
RAZEM		2 324 257,64	4 041 899,27

Lp.	Przedsiębiorcy indywidualni	31.12.2019	31.12.2018
1.	Należności normalne	7 718 152,76	8 391 002,84
	Kredyty w rachunku bieżącym	2 239 478,15	2 144 318,18
	Pozostałe kredyty	5 506 468,04	6 273 460,86
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	49 664,06	56 636,77
	Odsetki	21 870,63	29 860,57
	Odpis aktualizacyjny	0	0
2.	Należności pod obserwacją	20 896,25	1 027 413,82
	Kredyty	20 725,00	1 035 923,00
	Rezerwy celowe	310,17	920,88
	Korekta wartości	46,72	8 421,59
	Odsetki	536,18	843,67
	Odpis aktualizacyjny	8,04	10,38

3.	Należności zagrożone	1 483 295,85	556 349,38
	Kredyty	1 813 457,21	884 504,81
	Rezerwy celowe	323 655,96	328 165,81
	Korekta wartości	8 392,74	0
	Odsetki	339 383,53	362 512,05
	Odpis aktualizacyjny	337 496,19	362 501,67
RAZEM		9 222 344,86	11 833 952,77

Lp.	Rolnicy indywidualni	31.12.2019	31.12.2018
1.	Należności normalne	4 556 343,48	5 340 642,00
	Kredyty w rachunku bieżącym	268 803,54	215 747,06
	Pozostałe kredyty	4 245 153,45	5 093 516,00
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	34 297,92	44 257,25
	Odsetki	76 684,41	75 635,59
	Odpis aktualizacyjny	0	0
2.	Należności pod obserwacją	12 901,53	26 655,76
	Kredyty	13 260,00	27 330,00
	Rezerwy celowe	196,42	402,76
	Korekta wartości	165,26	479,29
	Odsetki	3,26	210,97
	Odpis aktualizacyjny	0,05	3,16
3.	Należności zagrożone	0	14 003,16
	Kredyty	558 735,52	628 000,00
	Rezerwy celowe	558 735,52	614 000,00
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	391 605,33	334 719,13
	Odpis aktualizacyjny	391 605,33	334 715,97
RAZEM		4 569 245,01	5 381 300,92

Lp.	Osoby prywatne	31.12.2019	31.12.2018
1.	Należności normalne	32 422 471,43	29 005 963,12
	Kredyty w rachunku bieżącym	106 740,05	136 495,53
	Pozostałe kredyty	32 713 146,17	29 235 993,82
	Rezerwy celowe	33 332,51	35 399,68
	Korekta wartości	446 010,82	405 983,11
	Odsetki	82 154,18	75 062,90
	Odpis aktualizacyjny	225,64	206,34
2.	Należności pod obserwacją	305 974,08	17 088,72
	Kredyty	312 059,68	17 368,00
	Rezerwy celowe	1 891,75	259,17
	Korekta wartości	5 442,99	89,71
	Odsetki	1 268,16	70,66
	Odpis aktualizacyjny	19,02	1,06
3.	Należności zagrożone	27 391,04	166 989,48
	Kredyty	42 302,94	207 483,17
	Rezerwy celowe	14 911,90	40 701,09
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	13 619,31	43 333,22
	Odpis aktualizacyjny	13 619,31	43 125,82

RAZEM	32 755 836,55	29 190 041,32
--------------	----------------------	----------------------

Lp.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	31.12.2019	31.12.2018
1.	Należności normalne	338 647,62	348 915,32
	Kredyty w rachunku bieżącym	0	0
	Pozostałe kredyty	340 858,68	351 124,55
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	2 524,98	2 575,32
	Odsetki	313,92	290,27
	Odpis aktualizacyjny	0	0
2.	Należności pod obserwacją	0	0
	Kredyty	0	0
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	0	0
	Odpis aktualizacyjny	0	0
3.	Należności zagrożone	0	0
	Kredyty	0	0
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	0	0
	Odpis aktualizacyjny	0	0
RAZEM		338 647,62	348 915,32

Lp.	Budżet	31.12.2019	31.12.2018
1.	Należności normalne	6 674 780,15	7 140 575,45
	Kredyty w rachunku bieżącym	0	0
	Pozostałe kredyty	6 674 487,71	7 140 369,04
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	25,16	95,86
	Odsetki	317,60	302,27
2.	Należności pod obserwacją	0	0
	Kredyty	0	0
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	0	0
3.	Należności zagrożone	0	0
	Kredyty	0	0
	Rezerwy celowe	0	0
	Korekta wartości	0	0
	Odsetki	0	0
RAZEM		6 674 780,15	7 140 575,45

10. Omówienie uzgodnienia zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, obejmujące:

- 1) Odpisy z tytułu aktualizacji aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych:
 - a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – nie występują,
 - b) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku – nie występują,
 - c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – nie występują,
 - d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – nie występują.
- 2) W Banku nie wystąpiły przychody i koszty zrealizowane na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane).
- 3) Dokonane odpisy w koszty należności nieściągalnych – nie wystąpiły.
- 4) Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych i odpisów aktualizujących:
 - a) informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2019	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2019
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 019 849,39	119 125,73	0,00	123 390,89	1 015 584,23
	- w sytuacji normalnej	35 399,68	21 698,16	0,00	23 765,33	33 332,51
	- w sytuacji pod obserwacją	1 582,81	5 773,75	0,00	4 958,22	2 398,34
	- w sytuacji poniżej standardu	0,00	3 701,74	0,00	3 701,74	0,00
	- w sytuacji wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji straconej	982 866,9	87 952,08	0,00	90 965,60	979 853,38
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R A Z E M:		1 019 849,39	119 125,73	0,00	123 380,89	1 015 684,23

b) Informacja o stanie i zmianach odpisów aktualizujących:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2019	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2019
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektora niefinansowego, w tym:	845 777,72	1 994 693,47	0,00	1 971 060,27	869 410,92
	- w sytuacji normalnej	206,34	1 217,86	0,00	1 198,56	225,64
	- w sytuacji pod obserwacją	14,60	157,02	0,00	144,51	27,11
	- w sytuacji poniżej standardu	0,00	89,98	0,00	89,98	0,00
	- w sytuacji wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji straconej	845 556,78	1 993 228,61	0,00	1 969 627,22	869 158,17

2.	Odpisy aktualizujące od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R A Z E M:		845 777,72	1 994 228,61	0,00	1 971 060,27	869 410,92

VI. Ryzyko kredytowe kontrahenta

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

VII. Bufory kapitałowe

Kwota specyficznego dla Banku bufora antycyklicznego		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	38 164 516
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

VIII. Ryzyko kredytowe do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

W 2019 roku Bank nie korzystał z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych.

VIII. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Aktywa finansowe:

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku – nie wystąpiły,
- c) inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności:

Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa 31.12.2019r.	Wartość bilansowa 31.12.2018r.
Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank S.A.	100 767,18	100 767,18
RAZEM	100 767,18	100 767,18

d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Nazwa jednostki	Ilość akcji/udziałów	Wartość akcji/udziałó w	Sposób wyceny
SGB Bank S.A.			
- seria AA od nr od 67777 do 68076	300	30 000,00	cena nabycia
- seria AB od nr od 138324 do 138423	100	10 000,00	cena nabycia

- seria AF od nr od 104350 do 104959	610	61 000,00	cena nabycia
- seria L od nr od 13597 do 13696	100	10 000,00	cena nabycia
- seria X od nr od 16551 do 16650	100	10 000,00	cena nabycia
- seria Y od nr od 6805 do 7004	200	20 000,00	cena nabycia
- seria Z od nr od 74319 do 75768	1450	145 000,00	cena nabycia
- seria AK od nr 44440 do nr 44792	353	35 300,00	cena nabycia
- seria AD od nr 132242 do nr 133491	1250	125 000,00	
Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB	1	1 000,00	cena nabycia
RAZEM		1x1 000,00 zł 3213X100,00 zł	447 300,00

IX. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń

- 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) Bank na dzień 31.12.2019 roku nie posiada aktywów obciążonych.

X. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela Bankowego

1. Przez pojęcie ryzyka stopy procentowej rozumieć należy niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian zewnętrznych (rynkowych) stóp procentowych na sytuację finansową Banku. Narażenie to dotyczy zasadniczo zagrożenia wyniku odsetkowego, a tym samym odnosi się do oprocentowania aktywów i pasywów, a także pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych, ryzykiem jest jednak nie sama zmiana stóp procentowych w przyszłości ale niepewność co do kierunków oraz skali zmian stóp procentowych.

2. Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka na jakie narażony jest Bank, dając tym samym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy więc do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej i pozwala na odpowiednie sterowanie podatnością Banku na to ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

3. Pomiar ryzyka stopy procentowej oparty jest na następujących założeniach:

- a) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
- b) do oceny tego ryzyka Bank wykorzystuje również inne dodatkowe metody np. badania symulacyjne zmian w przychodach odsetkowych, zmian w kosztach odsetkowych i w konsekwencji zmian w wyniku odsetkowym,
- c) badaniu i ocenie podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku.

Analiza luki polega na określeniu wielkości niedopasowania między wrażliwymi na zmiany stopy procentowej aktywami i pasywami w poszczególnych przedziałach czasowych uwzględniających pierwszy możliwy termin zmian (przeszacowania) stóp procentowych.

Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku. Narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeliczanych w poszczególnych terminach.

4. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z kwartalną częstotliwością.

Wyniki pomiaru wraz ze stosowanym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:

- a) co kwartał poszczególnym Członkom Zarządu Banku oraz Członkom Komitetu Zarządzania Ryzykami,

b) co kwartał Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej.

5. Możliwa zmiana dochodu odsetkowego według stanu na 31.12.2019 roku na skutek istniejącego niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmianę stopy procentowej oraz założonej prognozy stóp procentowych została przedstawiona w załączonej tabeli:

POMIAR RYZYKA PRZESZACOWANIA I BAZOWEGO

RYZYSKO PRZESZACOWANIA				RYZYSKO BAZOWE				RYZYSKO PRZESZACOWANIA I BAZOWE (łącznie)			
Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy				Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy				Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy			
Zmiana oprocentowania	Zmiana wyniku odsetkowego	% funduszy własnych	% wyniku odsetkowego (annualizowanego)	Zmiana oprocentowania	Zmiana wyniku odsetkowego	% funduszy własnych	% wyniku odsetkowego (annualizowanego)	Zmiana oprocentowania	Zmiana wyniku odsetkowego	% funduszy własnych	% wyniku odsetkowego (annualizowanego)
2,00%	805	12,0%	24,5%	2,00%	-307	-4,6%	-9,3%	2,00%	498	7,4%	15,1%
1,00%	402	6,0%	12,2%	1,00%	-154	-2,3%	-4,7%	1,00%	249	3,7%	7,6%
0,50%	201	3,0%	6,1%	0,50%	-77	-1,1%	-2,3%	0,50%	124	1,9%	3,8%
0,25%	101	1,5%	3,1%	0,25%	-38	-0,6%	-1,2%	0,25%	62	0,9%	1,9%
-0,25%	-101	-1,5%	-3,1%	-0,25%	38	0,6%	1,2%	-0,25%	-62	-0,9%	-1,9%
-0,50%	-201	-3,0%	-6,1%	-0,50%	77	1,1%	2,3%	-0,50%	-124	-1,9%	-3,8%
-1,00%	-402	-6,0%	-12,2%	-1,00%	154	2,3%	4,7%	-1,00%	-249	-3,7%	-7,6%
-2,00%	-794	-11,9%	-24,2%	-2,00%	305	4,6%	9,3%	-2,00%	-489	-7,3%	-14,9%

- Zmiana wyniku w okresie 12 miesięcy od dnia analizy:
 - Uwzględniając **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni oraz bez wyłączenia aktywów i pasywów z oprocentowaniem < 2%):
 - przy wzroście stóp procentowych o 1pp zmiana wyniku wyniesie 402tys. zł., natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniesie -402tys. zł.
 - przy wzroście stóp procentowych o 2pp zmiana wyniku wyniesie 805tys. zł., natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniesie -794tys. zł.
 - Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz **ryzyko bazowe (łącznie)**, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 pp., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie 249 tys. zł, stanowiąc 3,7% funduszy własnych oraz dla spadku -249tys zł. stanowiąc 3,7% funduszy własnych.
 - niekorzystnym byłby nagły spadek stóp procentowych o 2 pp. (test warunków skrajnych) - zmiana dochodu z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie wyniesie -489tys. zł, stanowiąc ~7,3% funduszy własnych;

TESTY WARUNKÓW SKRAJNYCH - RYZYKO PRZESZACOWANIA I RYZYKO BAZOWE**Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy**

Zmiana oprocentowania	Zmiana wyniku odsetkowego	% funduszy własnych	% wyniku odsetkowego (annualizowanego)
2,00%	498	7,4%	15,1%
1,00%	249	3,7%	7,6%
0,50%	124	1,9%	3,8%
0,25%	62	0,9%	1,9%
-0,25%	-62	-0,9%	-1,9%
-0,50%	-124	-1,9%	-3,8%
-1,00%	-249	-3,7%	-7,6%
-2,00%	-489	-7,3%	-14,9%

Wynik wykorzystywany w szacowaniu kapitału wewnętrznego

Kwota stanowiąca podstawę wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej:

-489

Biorąc pod uwagę powyższe wielkości, poziom ryzyka stopy procentowej z tytułu niedopasowania w przedziałach przeszacowania i ryzyka bazowego jest umiarkowany;

XI. Ryzyko płynności

1. Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności jest:
 - a) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć bez konieczności poniesienia straty;
 - b) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej, dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płynności;
 - c) minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności;
 - d) Monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej, powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności;
 - e) minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości;
 - f) optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.
2. Przyjęte przez Bank cele strategiczne w zarządzaniu płynnością, określone zostały w obowiązującej „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Krośnie Odrzańskim”.

3. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością złotową zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych, we wszystkich horyzontach czasowych, ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.
4. Struktura posiadanych przez Bank aktywów, powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie do potrzeb płynnościowych, stąd Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów i w podanej poniżej kolejności:
 - a) płynności;
 - b) bezpieczeństwa;
 - c) rentowności.
5. Bank reguluje swoją płynnością płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający i tak:
 - a) po aktywnej – rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością (możliwość wycofania lokat przed terminem);
 - b) po stronie pasywnej – kredyt w rachunku bieżącym, kredyt rewolwingowy oraz inne kredyty celowe, oferowane przez Bank Zrzeszający;
 - c) system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym;
 - d) pożyczki podporządkowane na zasadach określonych w odrębnych regulacjach;
 - e) transakcje sprzedaży wierzytelności Bankowi Zrzeszającemu;
 - f) zakup bonów skarbowych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.
6. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych.
7. Celem Banku jest pozyskiwanie środków uznawanych przez Bank za stabilne źródło finansowania o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym.
8. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, by właściwie zarządzać płynnością płatniczą przy jednoczesnym ograniczaniu uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.
9. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów oraz stosowanie systemu limitów.
10. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności poniżej obowiązujących limitów i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępuje według procedur awaryjnych.
11. Na datę sporządzenia niniejszej informacji, wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR i NSFR przedstawia się następująco:

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
M2 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	2,16	1
NSFR Wskaźnik stabilnego finansowania netto	154%	105%
Wskaźnik LCR	228%	100%

XII. Ryzyko operacyjne

1. Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:
 - a) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, realizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
 - b) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
2. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:
 - a) identyfikację ryzyka,
 - b) pomiar i ocenę ryzyka,
 - c) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka
 - d) monitorowanie ryzyka, w tym:
 - raportowanie zdarzeń operacyjnych,
 - raportowanie strat operacyjnych,
 - wyliczanie kluczowych wskaźników.
3. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:
 - a) struktury organizacyjnej Banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów Banku,
 - b) czynności wykonywanych przez pracowników Banku,
 - c) adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju do potrzeb Banku,
 - d) zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę Banku,
 - e) zgodności działań Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
 - f) procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne jak i elektroniczne) wykorzystywane przez Bank,
 - g) bezpieczeństwa fizycznego i informatycznego Banku,
 - h) postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania Banku,
 - i) zdarzeń, których skutki dotyczą Bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza bezpośrednią kontrolą,
 - j) usług świadczonych w ramach współpracy Banku z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku oraz innych umów,
 - k) adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka.
4. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym powinno być adekwatne do poziomu generowanego ryzyka oraz uwzględniać:
 - a) specyfikę i złożoność wykonywanych czynności i generujących ryzyko operacyjne,
 - b) realizowane procesy biznesowe,

- c) rozproszenie geograficzne jednostek organizacyjnych Banku,
 - d) liczbę oraz wartość dokonywanych i przetwarzanych transakcji,
 - e) funkcjonowanie systemów informatycznych,
 - f) posiadane mechanizmy kontroli i ochrony.
5. Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na:
- a) zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności Banku, w procesach wewnętrznych oraz systemach przy zastosowaniu instrumentów kontrolnych, adekwatnych do skali generowanego ryzyka,
 - b) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowanego poziomu,
 - c) likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych,
 - d) rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych w programie myRMS.
6. Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz w procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka:
- a) Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Krośnie Odrzańskim,
 - b) Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Krośnie Odrzańskim,
 - c) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Krośnie Odrzańskim,
 - d) Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Krośnie Odrzańskim.
7. Wdrażając zasady zarządzania ryzykiem, Bank kierował się:
- a) Rozporządzeniem 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 (CRR),
 - b) Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV).
8. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:
- a) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
 - b) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające ryzyka występujące w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
 - c) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
 - d) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej, umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,

- e) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.
9. Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

XIII. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważne ryzykiem

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

XIV. Polityka zmiennych składników wynagrodzenia

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze określa zasady ustalania wypłaty i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

1. Celem wprowadzenia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń jest:
 - Podejmowanie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku,
 - Wspieranie realizacji przyjętej Strategii Banku Spółdzielczego,
 - Ograniczenie ryzyka konfliktu interesów.
2. Podstawą systemu wynagradzania jest płaca zasadnicza.
3. Wprowadza się do obowiązującego w Banku systemu wynagradzania zmienny składnik wynagrodzenia w rozumieniu Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku w postaci regulaminowej premii rocznej.
4. Regulaminowa premia roczna przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy członka Zarządu przy zastosowaniu następujących kryteriów:
 - Jakość portfela kredytowego,
 - Realizacja planu finansowego,
 - Realizacja Strategii Banku Spółdzielczego.
5. Regulaminowa premia roczna, jako zmiennik składnik wynagrodzenia składa się z części wypłaconej niezwłocznie po przyznaniu oraz części odroczonej.
6. W sytuacji gdy Bank objęty został programem postępowania naprawczego w rozumieniu przepisów Prawa Bankowego, jest w likwidacji lub ogłoszono upadłość

Banku oraz w przypadku negatywnej oceny efektów pracy Członków Zarządu, Rada Nadzorcza może:

- Zmniejszyć lub nie przyznawać premii rocznej,
 - Zmniejszyć lub nie wypłacać odroczonej części premii rocznej.
7. Osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku są Członkowie Zarządu.
8. Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku:
- a) wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących:

Stały składnik wynagrodzenia	Zmienny składnik wynagrodzenia	Wartość Wynagrodzenia	Liczba osób
386 171,86	0	386 171,86	3

- b) wartość i formy wynagrodzenia zmiennego – 0 zł,
- c) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nie przyznaną – brak,
- d) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami – brak.

XV. Dźwignia finansowa

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni:

	Pozycja	Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	106 784 728
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	-2 440 722
7	Inne korekty	-70 749
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	104 273 257

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni:

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem	

papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych z uwzględnieniem zabezpieczenia)	103 434 444
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-70 749
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	103 363 695
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	3 350 284
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-2 440 722
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	909 562
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	6 487 396
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	104 273 257
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	6,22

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

	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	103 434 444
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	103 434 444
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	515 287
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	6 731 428
EU-7	Instytucje	41 834 743
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	8 919 898
EU-9	Ekspozycje detaliczne	33 315 231
EU-10	Przedsiębiorstwa	6 529 659
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 490 840
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	4 097 358

XVI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metody IRB.

XVII. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

Bank nie stosuje technik ograniczania ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności kredytowej ustalonego dla metody standardowej. Bank nie udziela kredytów bez zabezpieczeń.

XVIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

Sporządziła: Ewa Chwalisz

Krosno Odrzańskie, dnia 8 kwietnia 2020 r.