



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w BRODNICY**

**ZBIÓR INFORMACJI  
PODLEGAJĄCYCH  
PUBLIKACJI W RAMACH  
POLITYKI INFORMACYJNEJ  
BANKU**

za rok 2020

Sporządzono: 06.07.2021 roku

## Spis treści

<b>Wprowadzenie .....</b>	<b>3</b>
<b>Słownik pojęć .....</b>	<b>4</b>
<b>Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia oraz opis metod wyceny i rachunkowości .....</b>	<b>5</b>
<b>Dane finansowe .....</b>	<b>6</b>
<b>Ekspozycje kapitałowe niezaliczone do portfela handlowego .....</b>	<b>16</b>
Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela bankowego i kwoty ekspozycji w podziale na papiery notowane na giełdzie i wartości niedopuszczone do obrotu na rynku regulowanym .....	16
<b>Zarządzanie ryzykiem .....</b>	<b>19</b>
Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem .....	20
Ryzyko kredytowe .....	22
Ryzyko inwestycji finansowych .....	35
Ryzyko stopy procentowej .....	35
Ryzyko płynności .....	37
Ryzyko walutowe .....	39
Ryzyko rezydualne .....	42
Ryzyko biznesowe .....	43
Ryzyko braku zgodności (compliance) .....	43
<b>Fundusze własne Banku .....</b>	<b>44</b>
<b>Przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w części trzeciej tytule II rozdziale 2 Rozporządzenia CRR: .....</b>	<b>47</b>
Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitałowej .....	47
Dodatkowe wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka .....	48
Kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem .....	50
Kwota minimalnych wymogów kapitałowych .....	53
Łączny współczynnik kapitałowy .....	53
Przestrzeganie wymogu w zakresie buforów kapitałowych nakładanych zgodnie z Rozporządzeniem CRR .....	54
Informacje dotyczące dźwigni finansowej, podział miary ekspozycji całkowitej, oraz zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej .....	55
<b>System kontroli wewnętrznej .....</b>	<b>57</b>
<b>Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze .....</b>	<b>59</b>
<b>Załączniki .....</b>	<b>62</b>
<b>Oświadczenie Zarządu .....</b>	<b>75</b>

## **Wprowadzenie**

1. Zgodnie z wymogami określonymi w obowiązujących regulacjach i rekomendacjach, a w szczególności w Części Ósmej 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, niniejszy dokument informuje o profilu ryzyka Banku Spółdzielczego w Brodnicy, według stanu na 31 grudnia 2020 roku.
2. W oparciu o art. 432 ust. 1 CRR, Bank pominął w ujawnieniach informacje uznane za nieistotne, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie wpływa na ocenę lub decyzję uczestnika rynku opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.
3. W oparciu o art. 432 ust. 2 CRR, Bank pomija w ujawnieniach informacje uznane za zastrzeżone lub poufne. Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli w opinii Banku ich podanie do wiadomości publicznej może mieć niekorzystny wpływ na pozycję konkurencyjną Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów. Informacje uznaje się za poufne, również w sytuacjach, gdy Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Niniejsza informacja uwzględnia wymagania zawarte w :

1. Ustawie prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku, tekst jednolity Dz.U. 2019 poz. 2357.
2. Ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 roku, Dz. U. 2019 poz. 483.
3. Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.
4. Rozporządzeniu 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.

Niniejsza Informacja została sporządzona na podstawie Instrukcji ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Brodnicy informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu w oparciu o Zasady polityki informacyjnej.

Wszelkie dane liczbowe w niniejszej Informacji prezentowane na stan 31 grudnia 2020 roku wyrażone są w tysiącach złotych.

Na podstawie wydanej decyzji Komisji Nadzoru Finansowego oraz wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego, Bank Spółdzielczy w Brodnicy z dniem 01.04.2019 r. połączył się z Bankiem Spółdzielczym w Ostrołęce, w procesie łączenia BS Brodnica występował jako bank przejmujący.

Na koniec 2020 roku Bank Spółdzielczy w Brodnicy prowadził działalność w:

- Centrali;
- 18 oddziałach;
- 18 oddziałach operacyjnych;
- 2 centrach biznesowych.

### Słownik pojęć

Przez użyte w niniejszej Informacji pojęcia należy rozumieć:

**Bank** – Bank Spółdzielczy w Brodnicy z siedzibą w Brodnicy, przy ulicy Kamionka 27, 87-300 Brodnica wpisany do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Toruniu, VII Wydział Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000051818;

**Rada** – Rada Nadzorcza Banku;

**Komitet Audytu** – Komitet Audytu Rady Nadzorczej;

**Zarząd** – Zarząd Banku;

**CRR** - ROZPORZĄDZENIE 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;

**CRDIV** - DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. 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;

**Podmiot zależny** – spółka BS Partner Sp. z o.o. - z siedzibą w Brodnicy, przy ulicy Kamionka 27, 87-300 Brodnica wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ, VII Wydział Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem

0000330815. Kapitał zakładowy podmiotu wynosi 50 tys. złotych, wniesiony w 100% przez Bank – tym samym Bank jest jedynym udziałowcem w Spółce. Kapitał spółki wynosi 165 tys. zł. Rolę Zebrania udziałowców Spółki pełni Zarząd Banku. Zarząd Spółki jest jednoosobowy. Spółka zajmuje się pośrednictwem ubezpieczeniowym oraz doradztwem. W związku z ograniczonym możliwym wpływem działalności podmiotu zależnego na Bank oraz na podstawie §19 ust.1 CRR został on wyłączony z systemu zarządzania ryzykiem;

**Fundusze własne** – wartość obliczona zgodnie z częścią drugą rozporządzenia CRR;

**Instrukcja polityki informacyjnej** – Instrukcja ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Brodnicy informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu w oparciu o zasady polityki informacyjnej;

**Zbiór** – zbiór informacji podlegających ogłoszeniu w oparciu o Instrukcję polityki informacyjnej;

**ICAAP** – model szacowania kapitału wewnętrznego;

**MŚP** – małe i średnie przedsiębiorstwa;

**WNP** – wartości niematerialne i prawne;

**DtI** – wskaźnik charakteryzujący poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodu klienta detalicznego.

**LtV** - wskaźnik wyrażający stosunek wartości ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia.

### **Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia oraz opis metod wyceny i rachunkowości**

Przyjęte zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim przysługuje jednostce prawo wyboru wykonywane jest zgodnie z obowiązującymi przepisami a w szczególności: z Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia MF z dnia 1.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzenia MRiF z 12.10.2017 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, z tym że:

1. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny;

2. aktywa i zobowiązania finansowe wycenia się w zamortyzowanym koszcie z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, z wyłączeniem naliczania odsetek od instrumentów finansowych bez opłat i prowizji, do których stosuje się naliczanie metodą liniową;
3. wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych stanowi:
  - cena ustalona na aktywnym rynku regulowanym, na którym istnieje publiczny obrót tymi aktywami;
  - wynik szacunku dokonanego przez niezależną wyspecjalizowaną jednostkę;
  - wynik zastosowania właściwego modelu wyceny, przy czym dane wejściowe przyjęte do modelu pochodzą z aktywnego rynku;
4. Bank dokonuje spisania należności w ciężar utworzonej na nie rezerwy celowej na podstawie decyzji Zarządu;
5. rezerwy celowe i odpisy aktualizujące tworzone są zgodnie z Rozporządzeniem MRiF z 12.10.2017r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków;
6. wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych;
7. środki trwałe wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; odpisów amortyzacyjnych dokonuje się zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych;
8. aktywa i pasywa bilansowe oraz zobowiązania pozabilansowe w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu wg kursu średniego NBP ustalonego na dzień bilansowy.

### **Dane finansowe**

**Suma bilansowa na koniec 2020 roku wyniosła 2 557 005 tys. złotych i w stosunku do stanu z końca grudnia 2019 roku odnotowano wzrost o 13,67%.**

#### **Należności**

Wartość należności od sektora niefinansowego i budżetu na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 1 124 797 tys. zł, co stanowi 43,99% udziału w sumie bilansowej. Kwota udzielonych należności spadła w porównaniu do grudnia 2019 roku o 1,31% tj. o 14 932 tys. zł. W skali roku tempo przyrostu sumy udzielonych należności pozostaje niższe od tempa przyrostu sumy bilansowej. Wartość należności zagrożonych na koniec

roku 2020 wyniosła 62 764 tys. złotych, co stanowi 5,58% wartości udzielonych należności.

### **Zobowiązania**

Wartość zobowiązań w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosła o 14,48% tj. o 293 840 tys. złotych i wyniosła na koniec grudnia 2020 roku 2 323 073 tys. zł.

### **Zobowiązania bieżące**

Wartość zobowiązań bieżących w badanym okresie wyniosła 1 311 854 tys. złotych. Porównując stan z 31 grudnia 2020 roku do analogicznego okresu roku ubiegłego, wartość zobowiązań bieżących wzrosła o 437 191 tys. złotych tj. o 49,98%.

### **Zobowiązania terminowe**

Wartość zobowiązań terminowych na koniec grudnia 2020 roku wyniosła 1 011 219 tys. zł. Porównując ich wartość do stanu z analogicznego okresu roku ubiegłego, odnotowano spadek o 143 351 tys. zł tj. o 12,42%.

Wynik finansowy brutto na koniec grudnia 2020 roku wyniósł 17 813 tys. złotych i był niższy w stosunku do wartości osiągniętej w analogicznym okresie roku ubiegłego o 18,29%, natomiast wynik netto wyniósł 13 013 tys. zł. i był niższy od wartości z końca grudnia 2019 r. o 23,79%. Wartości wyniku finansowego brutto i netto na koniec grudnia 2019 roku wynosiły odpowiednio 21 800 i 17 075 tys. złotych.

### Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek zmalał w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego i wyniósł 50 086 tys. zł. Na wynik z tytułu odsetek złożyły się:

- |   |                |
|---|----------------|
| - przychody z tytułu odsetek (zmalał o 21,96% tj. 16 877 tys. zł) | 59 971 tys. zł |
| - koszty z tytułu odsetek (spadek o 47,46% tj. 8 929 tys. zł)     | 9 885 tys. zł  |

### Wynik z tytułu prowizji

Wynik z tytułu prowizji wzrósł w porównaniu do grudnia ubiegłego roku o 4,44% i wyniósł 13 854 tys. zł. Na wynik z tytułu prowizji złożyły się:

- |  |                |
|--|----------------|
| - przychody z tytułu prowizji (wzrost o 7,41% tj. 1 274 tys. zł) | 18 460 tys. zł |
| - koszty z tytułu prowizji (wzrost o 17,47% tj. 685 tys. zł)     | 4 606 tys. zł  |

### Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany wzrósł w stosunku do grudnia ubiegłego roku o 5,30% i wyniósł 1 291 tys. zł.

### Koszty działania banku

Na wartość kosztów działania banku (44 589 tys. zł) złożyły się:

- koszty wynagrodzeń o wartości – 23 788 tys. zł (spadek o 7,37% r/r),
- narzuty na wynagrodzenia o wartości – 4 640 tys. zł (spadek o 5,77%),
- pozostałe koszty o wartości – 16 161 tys. zł (wzrost o 10,68%).

Udział kosztów działania Banku i amortyzacji w wyniku na działalności bankowej (wskaźnik C/I) na koniec grudnia 2020 roku wyniósł 69,05% i wzrósł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 3,48 pkt. proc. W stosunku do maksymalnego limitu 70% był lepszy o 0,95 pkt. proc.

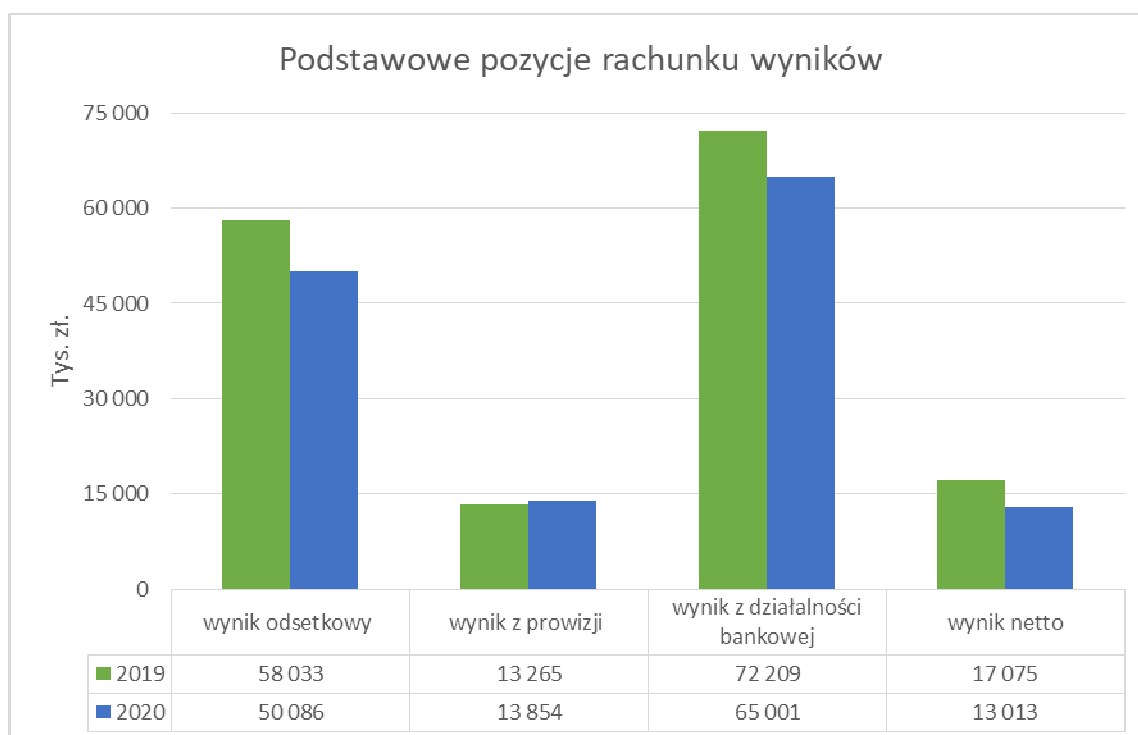




Tabela 1. Bilans Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>100 337,85</b>	<b>96 669,03</b>
	1. W rachunku bieżącym	100 337,85	96 669,03
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>81 187,90</b>	<b>87 746,55</b>
	1. W rachunku bieżącym	65 925,68	48 362,41
	2. Terminowe	15 262,22	39 384,14
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>1 033 233,91</b>	<b>1 050 610,48</b>
	1. W rachunku bieżącym	99 929,22	154 971,35
	2. Terminowe	933 304,70	895 639,13
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>47 716,89</b>	<b>45 941,84</b>
	1. W rachunku bieżącym	103,62	271,00
	2. Terminowe	47 613,28	45 670,84
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>1 256 664,31</b>	<b>939 118,46</b>
	1. Banków	908 700,08	628 220,47
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	319 782,66	298 382,90
	3. Pozostałe	28 181,57	12 515,08
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>5 985,30</b>	<b>5 985,30</b>
	1. W instytucjach finansowych	5 895,30	5 895,30
	2. W pozostałych jednostkach	90,00	90,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>1 898,00</b>	<b>1 518,93</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>174,11</b>	<b>241,08</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>9 824,43</b>	<b>9 649,23</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>13 872,01</b>	<b>4 778,91</b>
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	13 872,01	4 778,91
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>6 110,61</b>	<b>7 030,03</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 679,76	6 490,24
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	430,85	539,79
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał(fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Aktywa razem</b>	<b>2 557 005,31</b>	<b>2 249 289,84</b>

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	242,26	351,10
	1. W rachunku bieżącym	242,26	351,10
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 130 278,05	1 916 473,78
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 375 148,87	1 418 963,79
	a) bieżące	552 352,16	430 881,63
	b) terminowe	822 796,70	988 082,15
	2. Pozostałe, w tym:	755 129,18	497 509,99
	a) bieżące	606 081,18	364 962,44
	b) terminowe	149 048,00	132 547,55
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	192 552,94	112 408,66
	1. Bieżące	154 601,39	79 692,02
	2. Terminowe	37 951,55	32 716,64
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 112,35	15 174,60
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 858,58	3 955,77
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	3 268,59	3 089,20
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 005,88	606,16
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	2 262,70	2 483,03
X	Rezerwy	9 539,38	8 788,70
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 048,68	2 815,87
	2. Pozostałe rezerwy	6 490,70	5 972,83
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 419,00	3 461,90
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	186 190,57	169 194,34
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-2 322,60	-2 536,44
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 853,13	1 853,13
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 230,00	1 230,00
	2. Pozostałe	623,13	623,13
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	13 013,05	17 075,11
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>Pasywa razem</b>	<b>2 557 005,31</b>	<b>2 249 289,84</b>
	<b>Współczynnik kapitałowy</b>		

Tabela 2. Rachunek zysków i strat na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>59 970,76</b>	<b>78 578,62</b>
	1. Od sektora finansowego	544,20	1 182,24
	2. Od sektora niefinansowego	44 321,32	57 205,47
	3. Od sektora budżetowego	3 912,67	5 157,92
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 192,57	15 032,99
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>9 884,52</b>	<b>19 255,87</b>
	1. Od sektora finansowego	0,02	9,88
	2. Od sektora niefinansowego	9 593,72	18 383,60
	3. Od sektora budżetowego	290,79	862,39
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>50 086,24</b>	<b>59 322,74</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>18 460,28</b>	<b>17 394,40</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>4 605,78</b>	<b>3 961,38</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>13 854,50</b>	<b>13 433,02</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>655,03</b>	<b>490,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	655,03	490,00
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-884,57</b>	<b>-1 110,38</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-884,57	-1 110,38
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>1 291,32</b>	<b>1 233,46</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>65 002,52</b>	<b>73 368,85</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>4 342,65</b>	<b>1 530,79</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>2 228,09</b>	<b>2 691,57</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>44 589,49</b>	<b>46 027,42</b>
	1. Wynagrodzenia	23 788,51	26 175,21
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 640,25	5 025,41
	3. Inne	16 160,73	14 826,80
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 752,09</b>	<b>1 395,38</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>18 457,33</b>	<b>24 978,97</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	18 457,33	24 978,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>15 494,75</b>	<b>21 794,09</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	15 494,75	21 794,09
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>2 962,58</b>	<b>3 184,88</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>17 812,92</b>	<b>21 600,38</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>17 812,92</b>	<b>21 600,38</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>4 799,87</b>	<b>4 801,34</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>13 013,05</b>	<b>17 075,11</b>

Tabela 3. Rachunek przepływów pieniężnych na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>13 013,05</b>	<b>17 075,11</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>9 157,72</b>	<b>31 412,20</b>
	1. Amortyzacja	1 752,37	1 395,66
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-655,03	-490,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-553,89	-132,55
	5. Zmiana stanu rezerw	750,69	1 501,21
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-317 545,85	-137 069,39
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	24 121,93	27 083,11
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 508,42	-32 527,40
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-108,84	-1 528,63
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	293 948,56	174 589,31
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-62,25	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-97,19	-2 015,41
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 319,15	-52,75
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-220,33	-79,17
	18. Inne korekty	0,00	738,20
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>22 170,76</b>	<b>48 487,31</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 397,40</b>	<b>704,12</b>
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	742,37	214,12
	6. Inne wpływy inwestycyjne	655,03	490,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-2 049,07</b>	<b>-2 978,71</b>
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-2 049,07	-2 978,71
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>	<b>-651,67</b>	<b>-2 274,59</b>

<b>C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I Wpływy</b>	<b>62,40</b>	<b>67,60</b>
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	62,40	67,60
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II Wydatki</b>	<b>-293,81</b>	<b>-278,10</b>
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-293,81	-278,10
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>-231,41</b>	<b>-210,50</b>
<b>D Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>21 287,68</b>	<b>46 002,21</b>
<b>E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>21 287,68</b>	<b>46 002,21</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>145 031,43</b>	<b>99 029,22</b>
<b>G Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>166 319,12</b>	<b>145 031,43</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Tabela 4. Zestawienie zmian w kapitale na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I.	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	189 048,04	172 970,33
	- zmiana przepisów	0,00	0,00
II.	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	172 970,33	167 740,49
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 461,90	3 895,05
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-42,90	-433,15
	a) zwiększenia (z tytułu)	58,50	57,20
	- wpłata udziałów członkowskich	32,50	48,10
	- dopłata do udziałów członkowskich	26,00	9,10
	- dywidenda-oprocentowanie udziałów	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	101,40	490,35
	- wypłata udziałów członkowskich	63,70	22,10
	- wykreślenie	37,70	468,25
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 419,00	3 461,90
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	169 194,34	163 107,43
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	16 996,23	6 086,91
	a) zwiększenia (z tytułu)	16 996,23	14 683,14
	- podział z zysku	16 882,70	13 870,62
	- wpisowe	3,90	10,40
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	109,64	77,29
	- inne (przeksięg.f.rez. Ostrołęki)	0,00	724,84
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	8 596,23
	- pokrycia straty	0,00	8 596,23
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	186 190,57	169 194,34
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-2 536,44	-2 330,77
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	213,84	-205,67
	a) zwiększenie (z tytułu)	323,48	-128,39
	- aktualizacja akcji PBS Finanse, Polimex	323,48	-310,13
	- inne (łączenie)	0,00	181,75
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-109,64	-77,29
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-109,64	-77,29
	- aktualizacja akcji PBS Finanse, Polimex	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-2 322,60	-2 536,44
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 230,00	1 644,84
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	-414,84
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział z zysku	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	414,84
	- inne (łączenie uchwała 41/2019)	0,00	414,84
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 230,00	1 230,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	623,13	933,13
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	-310,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału z zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	310,00
	- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
	- inne (łączenie, przeks. Zgodne z ZP 41/2019)	0,00	310,00
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	623,13	623,13

	6. Zysk (strata)z lat ubiegłych na początek okresu	17 075,11	7 798,86
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	17 075,11	7 798,86
	- zmiana przepisów	0,00	0,00
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	17 075,11	7 798,86
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-17 075,11	-14 040,82
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zysk netto	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	17 075,11	14 040,82
	- podział zysku netto na fundusz zasobowy	16 882,70	13 870,62
	- podział zysku netto-zwiększenie udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- podział zysku netto- dywidenda do wypłaty	192,41	170,20
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- strata z roku ubiegłego	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie straty-uchwała ZP nr 10	0,00	0,00
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	6.9. Zysk (strata)z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	7. Wynik netto	13 013,05	17 075,11
	a) zysk netto	13 013,05	17 075,11
	b) strata netto	0,00	0,00
	c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	202 153,15	189 048,04
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	202 153,15	189 048,04

Tabela 5. Zobowiązania pozabilansowe na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	151 622,11	132 639,54
	1. Zobowiązania udzielone:	151 622,11	132 639,54
	a) finansowe	148 034,62	128 229,97
	b) gwarancyjne	3 587,48	4 409,58
	2. Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	0,00	0,00
III.	<b>Pozostałe</b>	339 646,10	378 050,46



Tabela 6. Wybrane wskaźniki na dzień 31 grudnia 2020 roku

Limit	Limit	Wartość na dzień 31-12-2020	Stan
Marża odsetkowa	min 2,0%	2,15%	w normie
ROA netto	min 0,5%	0,56%	w normie
ROE netto	min 5%	6,65%	w normie
C/I	max 70%	69,05%	w normie

### **Ekspozycje kapitałowe niezaliczone do portfela handlowego**

Bank dokonuje podziału portfela na handlowy i bankowy w oparciu o zatwierdzoną przez Zarząd Instrukcję wyodrębniania portfela handlowego. Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank klasyfikował wszystkie operacje do portfela bankowego.

### **Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela bankowego i kwoty ekspozycji w podziale na papiery notowane na giełdzie i wartości niedopuszczone do obrotu na rynku regulowanym**

W Banku wszystkie transakcje zaliczane są do portfela bankowego. W tabeli poniżej przedstawione zostały transakcje, jakie miały miejsce na koniec grudnia 2020 roku.

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank w strukturze aktywów posiadał środki zaangażowane w inwestycje o charakterze finansowym o łącznej wartości 1 414 495 tys. zł. Na tę wartość składały się:

- lokaty międzybankowe – 15 000 tys. zł,
- dłużne papiery wartościowe 1 255 174 tys. zł;
- posiadane akcje – 7 793 tys. zł.
- rachunki bieżące i maklerskie – 136 528 tys. zł.

Tabela 7. Zbiorcze zestawienie inwestycji w Obligacje Skarbowe, Bony NBP i Certyfikaty depozytowe na dzień 31 grudnia 2020 roku

Rodzaj inwestycji	ilość szt.	Wartość nominalna	Koszt zakupu	Kwota dyskonta - odsetek	Nominalna rentowność inwestycji	Roczne oprocentowanie efektywne	Średnie ważone oprocentowanie roczne	Średnie ważone oprocentowanie nominalne
Obligacje skarbowe	320,00	320 000,00	314 356,25	5 643,75	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Obligacje komercyjne	363,19	466 998,80	469 323,71	-2 324,91	1,10%	1,27%	1,27%	1,10%
Bony pieniężne NBP	46,50	465 000,00	464 989,77	10,23	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
Obligacje komunalne	3,175	3 175,00	3 175,00	0,00	1,35%	1,35%	0,01%	0,01%

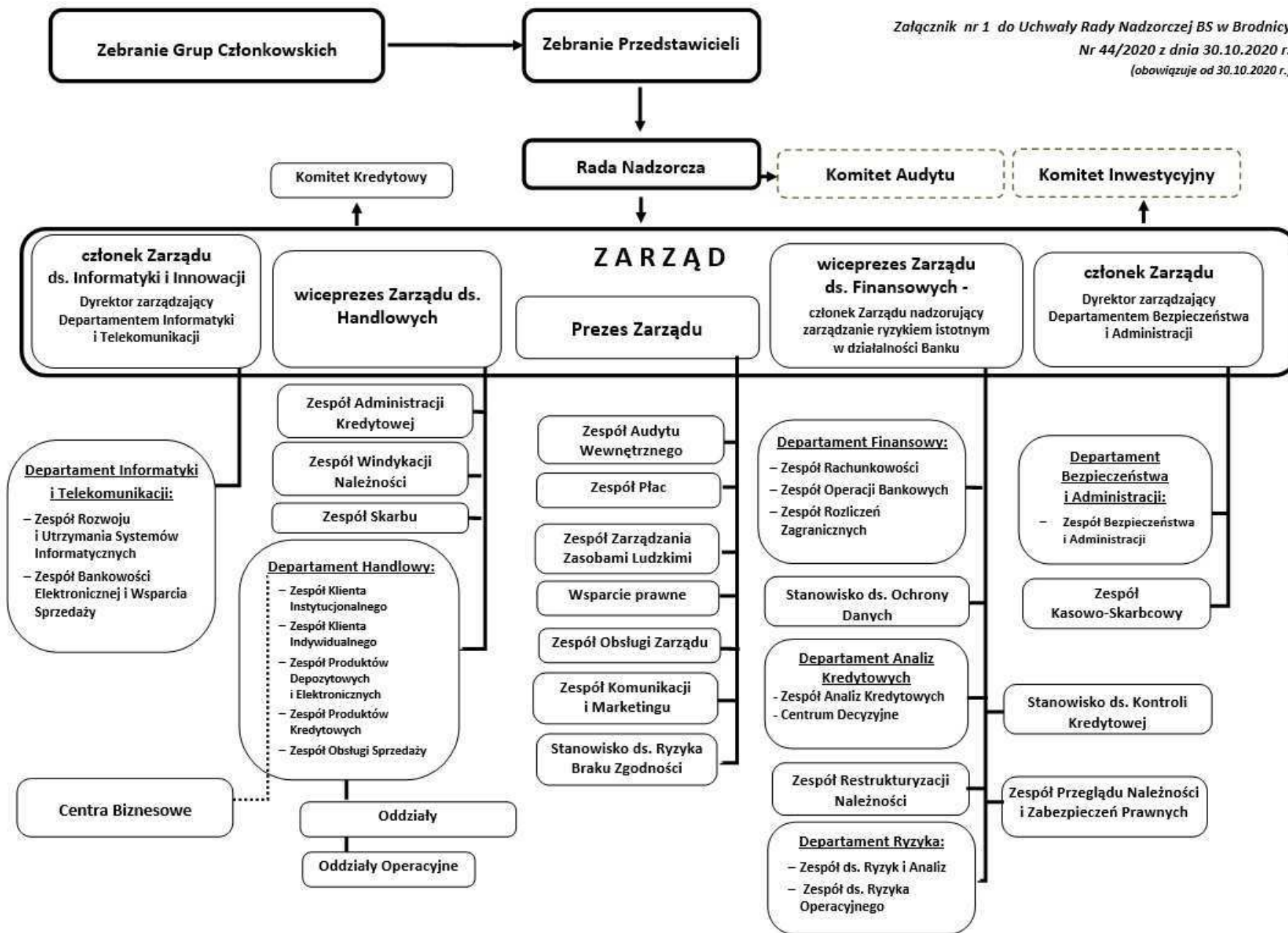


Tabela 8. Akcje dostępne do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2020 roku

Emitent	ilość szt.	Łączny koszt zakupu	Wartość bilansowa	Rezerwa/odpis
PBS Finance	140 000	2 361,00	43,00	-2 318,00
BPS S.A.	3 731 812	4 722,00	5 211,00	-
SGB S.A.	6 671	667,00	684,00	-
POLIMEX-MOSTOSTAL	231 300	2 021,00	860,00	-1 161,00
PBA S.A.	1 300 000	1 300,00	995,00	-305,00
Łącznie akcje	<b>5 409 783</b>	<b>11 071,00</b>	<b>7 793,00</b>	<b>-3 784,00</b>

# Struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Brodnicy na dzień 31 grudnia 2020 roku

Załącznik nr 1 do Uchwały Rady Nadzorczej BS w Brodnicy  
Nr 44/2020 z dnia 30.10.2020 r.  
(obowiązuje od 30.10.2020 r.)



## **Zarządzanie ryzykiem**

Prowadzenie działalności bankowej związane jest z ponoszeniem ryzyka. W celu zachowania bezpieczeństwa powierzonych środków w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem. W Banku cele i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zostały kompleksowo opisane w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku i Planie ekonomiczno-finansowym. Podejmowanie ryzyka wymaga koncentracji uwagi na aktualnych i potencjalnych zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Bank charakteryzuje się ostrożnościowym podejmowaniem ryzyka, co oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej a kontrolowaniem ryzyka i zabezpieczeniem kapitałowym Banku. Celem w zakresie zarządzania kapitałem / adekwatnością kapitałową w Banku jest zapewnienie poziomu i struktury funduszy własnych pozwalających na zabezpieczenie poziomu ponoszonego ryzyka. Cel w zakresie zarządzania kapitałem uwzględnia dodatkowe wymogi wynikające z CRR dotyczące buforów kapitałowych. Bank utrzymuje wartość funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma kapitału niezbędnego na pokrycie poziomu ponoszonego ryzyka powiększoną o kapitały pokrywające wymogi wynikające z buforów kapitałowych.

Bank dokonuje podziału ryzyk na ryzyka istotne i nieistotne.

Ryzyko nieistotne to ryzyko zidentyfikowane, o małym znaczeniu lub ryzyko w pełni kontrolowane i ograniczone przez Bank.

W Banku wyróżniamy następujące ryzyka istotne:

1. kredytowe;
2. koncentracji zaangażowań w tym:
  - ryzyko koncentracji dużych zaangażowań;
  - ryzyko koncentracji w sektor gospodarki;
  - ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczeń;
  - ryzyko koncentracji zaangażowań w jedn. instrument finansowy;
  - ryzyko koncentracji geograficznej;
  - ryzyko inwestycji finansowych;
3. stopy procentowej;
4. płynności;
5. walutowe;

6. operacyjne w tym:
  - ryzyko braku zgodności;
  - ryzyko utraty reputacji;
7. rezydualne;
8. biznesowe w tym:
  - ryzyko wyniku finansowego;
  - ryzyko strategiczne;
  - ryzyko otoczenia ekonomicznego;
  - ryzyko regulacyjne;
  - ryzyko konkurencji.

Zidentyfikowane ryzyka istotne objęte są procesem zarządzania adekwatnym do jego możliwego wpływu na bezpieczeństwo Banku.

### **Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem**

W Banku funkcjonuje kompleksowy i efektywny system zarządzania ryzykiem obejmujący identyfikację, pomiar, limitowanie i monitorowanie narażenia na ryzyko. Zarządzanie ryzykiem obejmuje również raportowanie oraz zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze). System ten zapewnia rozdzielenie funkcji sprzedaży od akceptacji, kontroli i monitorowania ryzyka.

W ramach w/w Sytemu wprowadzono następujący podział odpowiedzialności:

1. Rada – odpowiada za zatwierdzenie strategii i polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk uznanych za istotne oraz nadzoruje ich przestrzeganie i ocenia skuteczność procesu zarządzania nimi;
2. Komitet audytu – odpowiada za przedstawianie Radzie swojego stanowiska lub rekomendacji, pozwalających jej na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, samodzielnego stanowiska ds. ryzyka braku zgodności i zarządzania ryzykami;
3. Zarząd – odpowiada za wprowadzenie efektywnych mechanizmów zarządzania ryzykiem oraz podejmuje działania, których celem jest utrzymanie ryzyka na poziomie akceptowalnym przez Radę tj. dostosowanym do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz apetytu na ryzyko;

4. Komórki odpowiedzialne za ocenę ryzyka na poziomie portfelowym, których zadaniem jest ocena i monitorowanie ryzyka występującego w działalności całego Banku. Komórkami tymi są:
  - 1) Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego – w zakresie ryzyka operacyjnego,
  - 2) Stanowisko ds. Ryzyka Braku Zgodności – w zakresie ryzyka braku zgodności,
  - 3) Zespół ds. Ryzyk i Analiz – w zakresie pozostałych ryzyk uznanych za istotne, w szczególności w zakresie ryzyka kredytowego, inwestycji finansowych, rezydualnego, płynności, stopy procentowej i walutowego.
5. Komórki uczestniczące w procesie zarządzania ryzykiem w ujęciu pojedynczych transakcji. Komórkami tymi są:
  - 1) Departament Analiz Kredytowych – odpowiadający za procesy oceny zdolności kredytowej,
  - 2) Zespół Przeglądu Należności i Zabezpieczeń Prawnych – odpowiadający za przeprowadzenie w Banku niezależnego monitoringu ekspozycji kredytowych,
  - 3) Zespół Restrukturyzacji Należności – odpowiadający za przeprowadzenie w Banku monitoringu zabezpieczeń podmiotów restrukturyzowanych,
  - 4) Zespół Windykacji Należności – odpowiadający za przeprowadzenie w Banku monitoringu zabezpieczeń podmiotów windykowanych.
6. Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne – jako komórki generujące ryzyko i/lub wspomagające w stopniu nieznacznym proces monitorowania poziomu narażenia na ryzyko;
7. Stanowisko ds. Kontroli Kredytowej – odpowiada za realizację zadań systemu kontroli wewnętrznej z zakresu II linii obrony w obszarze merytorycznej odpowiedzialności komórki;
8. Zespół Audytu Wewnętrznego – odpowiada za okresowe przeprowadzanie oceny skuteczności stosowanych w Banku mechanizmów zarządzania ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem oparty jest o regulacje nadzorcze i zbiór regulacji wewnętrznych. Bank ocenia ryzyko wynikające z aktualnie prowadzonej działalności oraz działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Bieżące zarządzanie ryzykiem polega na gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka, ograniczaniu ryzyka powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, z wykorzystaniem do tego celu informacji otrzymanych z jednostek/komórek organizacyjnych Banku. Podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń ma na celu ograniczenie/wyeliminowanie negatywnych

skutków ryzyka. W bieżącym zarządzaniu ryzykiem szczególny nacisk nałożony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania. W ramach zarządzania ryzykiem i kapitałem w Banku wykorzystywane są wyniki przeprowadzanych stress-testów, przede wszystkim w takich obszarach jak: ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne, ryzyko kredytowe, ryzyko inwestycji finansowych, ryzyko biznesowe i adekwatność kapitałowa.

W Banku obowiązują wewnętrzne limity na poszczególne rodzaje ryzyka, które zostały uznane za istotne zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi. Ustalanie wewnętrznych limitów ma na celu ograniczenie poziomu narażenia na ryzyko między innymi poprzez zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę ogólnego poziomu ryzyka Banku. Ustalając poziomy limitów, Bank bierze w szczególności pod uwagę wyniki przeprowadzonych stress-testów. Oprócz powyższych limitów w Banku obowiązują między innymi maksymalne wartości wskaźników Dtl oraz LtV, których wysokość ustalona została w odpowiednich Politykach.

W 2020 roku w Banku nie funkcjonował komitet ds. ryzyka. Rolę tą pełnił Komitet Audytu Rady Nadzorczej.

**Ryzyko kredytowe** – to ryzyko nie wywiązania się kredytobiorcy z obowiązku zwrotu udzielonych mu przez Bank kredytów i pożyczek. Ryzyko to wpływa w sposób istotny na działalność Banku, ponieważ niespłatenie udzielonych kredytów i pożyczek wiąże się z możliwością poniesienia przez Bank znacznych strat w stosunku do posiadanych funduszy własnych.

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym należy:

1. Rozwijanie skali działalności kredytowej Banku w granicach zatwierdzonych przez Radę i Zarząd,
2. Utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych,
3. Rozwijanie systemów pomiaru i analizy ryzyka kredytowego,
4. Monitorowanie, limitowanie i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego w Banku w celu zapewnienia prawidłowego poziomu całkowitego wskaźnika kapitałowego,
5. Aktualizacja procedur związanych z zarządzaniem ryzykiem kredytowym oraz rozwijania systemów informatycznych i baz danych wykorzystywanych w procesie ograniczania ekspozycji na ryzyko kredytowe (ekspozycji kredytowej i portfela kredytowego),



6. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku uwzględnia się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych, ryzyka rezydualnego oraz ryzyka koncentracji zaangażowań,
7. W ramach inwestycji finansowych osiągnięcie optymalnych relacji pomiędzy ryzykiem emitenta a poziomem zaangażowania Banku w instrumenty.

Bank kredytuje osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządu terytorialnego i inne instytucje.

Bank prowadzi politykę dywersyfikacji ryzyka kredytowego, poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku.

W ramach ryzyka kredytowego Bank bada ryzyko koncentracji zaangażowań, czyli ryzyko niewykonania zobowiązania/zobowiązań przez pojedyncze podmioty oraz przez grupy podmiotów (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie), w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników. Ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec:

1. pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie;
2. tego samego sektora gospodarczego;
3. tego samego produktu;
4. tego samego rodzaju zabezpieczenia lub dostawcy zabezpieczenia kredytowego;
5. tego samego regionu geograficznego;
6. tej samej waluty zaangażowania;
7. pierwotnego terminu spłaty EKZH.

W Banku nie występuje ryzyko kredytowe kontrahenta wynikające z instrumentów pochodnych (Bank nie posiada instrumentów pochodnych) oraz Bank nie stosuje metody wewnętrznych ratingów (metody IRB) w odniesieniu do ryzyka kredytowego. Ponadto w Banku nie wystąpiły pozycje sekurytyzacyjne.

### **Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane**

Jako ekspozycję nieobsługiwaną należy rozumieć ekspozycję, która spełnia dowolne z poniższych kryteriów:

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

Dodatkowo ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR oraz ekspozycje ze stwierdzoną utratą wartości (należności zagrożone) powinny być zawsze uznawane za ekspozycje nieobsługiwane.

Za ekspozycję restrukturyzowaną uznaje się należności, w odniesieniu do których podjęto działania restrukturyzacyjne. Działania te obejmują indywidualne traktowanie dłużnika, który doświadcza lub wkrótce zacznie doświadczać trudności z wywiązaniem się ze swoich zobowiązań finansowych (trudności finansowe). Preferencyjne traktowanie może skutkować stratą dla kredytodawcy i może dotyczyć jednego z poniższych działań:

- a) zmiany dotychczasowych warunków umowy;
- b) całkowitego lub częściowego refinansowania zagrożonej umowy.

Refinansowanie oznacza udzielenie kredytu w celu zapewnienia całkowitej lub częściowej spłaty innych umów kredytowych, z których dłużnik nie jest w stanie się wywiązać na dotychczasowych warunkach.

Dowody świadczące o preferencyjnym traktowaniu obejmują:

- a) zmianę dotychczasowych warunków na korzyść dłużnika nie wynikające z działalności handlowych;
- b) zawarcie w zmienionej umowie bardziej korzystnych warunków niż warunki, które uzyskaliby od tej samej instytucji w tym czasie inni dłużnicy o podobnym profilu ryzyka.

Poniższe tabele dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, są zgodne z wytycznymi EBA z dnia 17 grudnia 2018 r. (EBA/GL/2018/10).

Według stanu na 31.12.2020 r. wskaźnik NPL brutto (kredyty nieobsługiwane brutto do kredytów razem) wyniósł 5,59%.



Tabela 9. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31 grudnia 2020 roku (w tys. zł)

	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				
Kredyty i zaliczki	880,00	8 855,00	8 855,00	8 855,00	13,00	1 612,00	8 078,00	7 229,00
<i>Banki centralne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Institucje rządowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Institucje kredytowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Inne instytucje finansowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0,00	2 680,00	2 680,00	2 680,00	0,00	304,00	2 376,00	2 376,00
<i>Gospodarstwa domowe</i>	880,00	6 175,00	6 175,00	6 175,00	13,00	1 308,00	5 702,00	4 853,00
Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Łącznie</b>	<b>880,00</b>	<b>8 855,00</b>	<b>8 855,00</b>	<b>8 855,00</b>	<b>13,00</b>	<b>1 612,00</b>	<b>8 078,00</b>	<b>7 229,00</b>

Tabela 10. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na dzień 31 grudnia 2020 roku (w tys. zł)

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤2 lata	Przeterminowane >2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane >5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
<b>Kredyty i zaliczki</b>	1 213 764,00	1 213 684,00	80,00	62 823,00	34 092,00	653,00	903,00	0,00	14 573,00	12 601,00	0,00	17 907,00
<i>Banki centralne</i>	70 602,00	70 602,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Instytucje rządowe</i>	47 717,00	47 717,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Instytucje kredytowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Inne instytucje finansowe</i>	81 188,00	81 188,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	246 661,00	246 648,00	13,00	23 120,00	11 521,00	64,00	134,00	0,00	4 373,00	7 027,00	0,00	7 753,00
<i>w tym MSP:</i>	209 307,00	209 294,00	13,00	23 120,00	11 521,00	64,00	134,00	0,00	4 373,00	7 027,00	0,00	7 753,00
<i>Gospodarstwa domowe</i>	767 596,00	767 529,00	67,00	39 703,00	22 571,00	589,00	769,00	0,00	10 200,00	5 574,00	0,00	10 154,00
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	1 256 665,00	1 256 665,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Banki centralne</i>	464 990,00	464 990,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Instytucje rządowe</i>	319 783,00	319 783,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Instytucje kredytowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Inne instytucje finansowe</i>	443 710,00	443 710,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	28 182,00	28 182,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>												0,00
<i>Banki centralne</i>												0,00
<i>Instytucje rządowe</i>												0,00
<i>Instytucje kredytowe</i>												0,00
<i>Inne instytucje finansowe</i>												0,00
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												0,00
<i>Gospodarstwa domowe</i>												0,00
<b>Łącznie</b>	2 470 429,00	2 470 349,00	80,00	62 823,00	34 092,00	653,00	903,00	0,00	14 573,00	12 601,00	0,00	17 907,00

Tabela 11. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na dzień 31 grudnia 2020 roku (w tys. zł)

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3				
<b>Kredyty i zaliczki</b>	1 213 764,00	0,00	0,00	62 823,00	0,00	0,00	2 307,00	0,00	0,00	41 539,00	0,00	0,00	0,00	691 524,00	36 209,00
<i>Banki centralne</i>	70 602,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Institucje rządowe</i>	47 717,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Institucje kredytowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Inne instytucje finansowe</i>	81 188,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	246 661,00	0,00	0,00	23 120,00	0,00	0,00	215,00	0,00	0,00	15 800,00	0,00	0,00	0,00	170 857,00	13 801,00
<i>w tym MSP:</i>	209 307,00	0,00	0,00	23 120,00	0,00	0,00	88,00	0,00	0,00	15 800,00	0,00	0,00	0,00	133 294,00	13 414,00
<i>Gospodarstwa domowe</i>	767 596,00	0,00	0,00	39 703,00	0,00	0,00	2 092,00	0,00	0,00	25 739,00	0,00	0,00	0,00	520 667,00	22 408,00
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	1 256 665,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Banki centralne</i>	464 990,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Institucje rządowe</i>	319 783,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Institucje kredytowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Inne instytucje finansowe</i>	443 710,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	28 182,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	151 383,00	0,00	0,00	238,00	0,00	0,00	44,00	0,00	0,00	42,00	0,00	0,00		0,00	0,00
<i>Banki centralne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
<i>Institucje rządowe</i>	1 183,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
<i>Institucje kredytowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
<i>Inne instytucje finansowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	68 619,00	0,00	0,00	178,00	0,00	0,00	23,00	0,00	0,00	30,00	0,00	0,00		0,00	0,00
<i>Gospodarstwa domowe</i>	81 581,00	0,00	0,00	60,00	0,00	0,00	21,00	0,00	0,00	12,00	0,00	0,00		0,00	0,00
<b>Łącznie</b>	2 621 812,00	0,00	0,00	63 061,00	0,00	0,00	2 351,00	0,00	0,00	41 581,00	0,00	0,00	0,00	691 524,00	36 209,00

Tabela 12. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne na dzień 31 grudnia 2020 roku (w tys. zł)

	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	0,00	0,00
<b>Inne niż rzeczowe aktywa trwałe</b>	0,00	0,00
<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0,00	0,00
<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0,00	0,00
<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>	0,00	0,00
<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0,00	0,00
<i>Pozostałe</i>	0,00	0,00
<b>Łącznie</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### **Strategia stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz metody monitorowania ich skuteczności**

W celu redukcji poziomu ryzyka Bank przyjmuje zabezpieczenia transakcji kredytowych. Zabezpieczenia stosowane są w stopniu adekwatnym do oceny sytuacji ekonomicznej klienta oraz charakteru i okresu trwania transakcji. W Centrali Banku dokonywana jest analiza ryzyka związanego z zabezpieczeniem ekspozycji kredytowej na etapie udzielania kredytu. Natomiast pozostałe kredyty analizowane są na poziomie jednostki organizacyjnej zgodnie z obowiązującą Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności i Instrukcją monitoringu zabezpieczeń, uwzględniając w szczególności:

1. rodzaj zabezpieczenia i sposób ewentualnej egzekucji;
2. kolejność zaspokojenia się z zabezpieczenia;
3. wpływ zużycia technologicznego przedmiotu zabezpieczenia na jego wartość;
4. koszty utrzymania zabezpieczenia i egzekucji z zabezpieczenia.

Bank, przyjmując zabezpieczenie, dokonuje weryfikacji podstawowych kryteriów decydujących o jego skuteczności, w tym płynności zabezpieczenia, wartości oraz dostępu i możliwości kontroli w całym okresie kredytowania, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Za płynne zabezpieczenia uznaje się te, które umożliwiają jego zbycie bez istotnego obniżenia jego ceny w czasie.

Monitorowaniem zabezpieczeń ekspozycji kredytowych Banku zajmuje się niezależna komórka – Zespół Przeglądu Należności i Zabezpieczeń Prawnych. Skuteczność przyjętych zabezpieczeń podlega monitorowaniu w procesie i na zasadach zarządzania ryzykiem rezydującym.

### **Rozkład geograficzny ekspozycji**

Placówki Banku zlokalizowane są na terenie czterech województw: kujawsko-pomorskiego, warmińsko-mazurskiego, pomorskiego i mazowieckiego. Znaczna część terenu działania to tereny rolnicze, co w sposób naturalny determinuje istotną grupę klientów. Pozostałe placówki zlokalizowane są na terenach miejskich. W Tabeli 13 przedstawione zostały wybrane składniki aktywów i pasywów w oparciu o sieć jednostek handlowych Banku.

Tabela 13. Wybrane składniki aktywów i pasywów Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku (w tys. zł)

TREŚĆ	Brodnica	Chełmża	Grudziądz	Rypin	Nowe Miasto	Świecie	Bydgoszcz	Elbląg	Kwidzyn	Płońsk	Ostrołęka	Biskupiec	Działdowo	Gdynia	Jabłonowo	Łasin	Toruń	Wąbrzeźno	CB RC	CB RN	Centrala	RAZEM 2020	RAZEM 2019	Zmiana
<b>Należności</b>	<b>100 881</b>	<b>24 453</b>	<b>33 593</b>	<b>51 494</b>	<b>51 016</b>	<b>21 465</b>	<b>16 433</b>	<b>16 677</b>	<b>16 647</b>	<b>8 659</b>	<b>46 178</b>	<b>24 405</b>	<b>8 816</b>	<b>7 401</b>	<b>32 803</b>	<b>27 859</b>	<b>10 563</b>	<b>29 291</b>	<b>224 756</b>	<b>371 402</b>	<b>5</b>	<b>1 124 797</b>	<b>1 139 729</b>	<b>-1,31%</b>
w sytuacji normalnej	96 358	22 931	31 656	47 818	49 143	20 870	14 847	15 095	15 787	8 301	30 246	23 525	7 906	6 362	31 854	26 591	10 067	28 567	155 340	300 386	5	943 655	1 011 061	-6,67%
pod obserwacją	1 767	571	335	943	643	0	626	637	227	122	2 087	188	66	459	313	789	25	114	47 368	61 098	0	118 378	51 359	130,49%
w sytuacji nieregularnej	2 756	951	1 602	2 733	1 230	595	960	945	633	236	13 845	692	844	580	636	479	471	610	22 048	9 918	0	62 764	77 309	-18,81%
<b>udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem</b>	<b>2,73%</b>	<b>3,89%</b>	<b>4,77%</b>	<b>5,31%</b>	<b>2,41%</b>	<b>2,77%</b>	<b>5,84%</b>	<b>5,67%</b>	<b>3,80%</b>	<b>2,73%</b>	<b>29,98%</b>	<b>2,84%</b>	<b>9,57%</b>	<b>7,84%</b>	<b>1,94%</b>	<b>1,72%</b>	<b>4,46%</b>	<b>2,08%</b>	<b>9,81%</b>	<b>2,67%</b>	<b>0,00%</b>	<b>5,58%</b>	<b>6,78%</b>	<b>-17,74%</b>
<b>Zobowiązania</b>	<b>599 520</b>	<b>113 901</b>	<b>140 673</b>	<b>150 215</b>	<b>279 924</b>	<b>84 989</b>	<b>38 926</b>	<b>14 789</b>	<b>8 676</b>	<b>12 725</b>	<b>135 387</b>	<b>69 083</b>	<b>30 509</b>	<b>9 594</b>	<b>103 757</b>	<b>77 388</b>	<b>42 429</b>	<b>54 831</b>	<b>132 746</b>	<b>222 774</b>	<b>237</b>	<b>2 323 073</b>	<b>2 029 233</b>	<b>14,48%</b>
a'vista	307 635	60 622	55 843	66 941	158 699	30 475	16 807	7 852	6 198	4 683	102 832	42 615	8 499	2 788	55 363	61 457	14 431	38 659	102 256	166 962	237	1 311 854	874 663	49,98%
terminowe	291 885	53 279	84 830	83 274	121 225	54 514	22 119	6 937	2 478	8 042	32 555	26 468	22 010	6 806	48 394	15 931	27 998	16 172	30 490	55 812	0	1 011 219	1 154 570	-12,42%

### **Opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości rezerw.**

Rezerwy i odpisy aktualizujące na ryzyko kredytowe związane z działalnością Banku, zwane dalej „rezerwami celowymi”, tworzone są na podstawie przyporządkowania ekspozycji do jednej z kategorii ryzyka:

1. „normalne”;
2. „pod obserwacją”;
3. grupy „zagrożone”, tj. „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Klasyfikacja dokonywana jest w oparciu o:

1. ocenę terminowości spłat rat kredytów – przeprowadzane w sposób automatyczny przez system informatyczny;
2. indywidualną ocenę sytuacji ekonomiczno - finansowej kredytobiorcy;
3. kontrolę i aktualizację stanu i wartości ustanowionych zabezpieczeń.

Rezerwy celowe tworzone są i aktualizowane co do wysokości oraz rozwiązywane najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

W Banku rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące tworzone są w ciężar kosztów.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne”, tworzone są w wysokości odpowiadającej co najmniej wymaganemu poziomowi rezerw stanowiącego 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych. Detaliczne ekspozycje kredytowe zaliczane do klasy ryzyka „stracone” tworzone są w wysokości 100% podstawy tworzenia rezerw celowych.

W przypadku pozostałych ekspozycji, rezerwy celowe tworzone są w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych jako:

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

Podstawę tworzenia rezerw celowych stanowi wartość ekspozycji kredytowej bez uwzględnienia utworzonych rezerw celowych, pomniejszona o ustanowione zabezpieczenia pozwalające na zmniejszenie podstawy tworzenia rezerw i nierozliczoną w czasie wartość prowizji.

Analogiczne zasady Bank stosuje do odpisów aktualizujących z tytułu naliczonych odsetek i pozostałych kosztów kredytowych.

## Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji

Poniższa tabela prezentuje podział należności kredytowych według terminów zapadalności dla ekspozycji kredytowych z podziałem na kategorie ryzyka:

N - normalna;

O – pod obserwacją;

P – poniżej standardu;

W – wątpliwa;

S – stracona.

Tabela 14. Ekspozycje kredytowe według terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2020 roku (w tys. zł).

Zapadalność	N	O	P	W	S	Suma końcowa
do 1M	102 488,96	285,98	807,06	350,08	14 776,82	118 708,91
Od 1M do 3M	6 797,83	826,57	263,59	187,73	465,03	8 540,76
Od 3M do 6M	8 291,28	4 445,70	1 023,06	8,55	214,23	13 982,82
Od 6M do 1R	21 324,49	14 514,63	985,95	83,93	240,71	37 149,71
Od 1R do 5L	303 581,68	43 810,85	6 237,55	1 106,72	2 203,18	356 939,97
Od 5L do 10L	210 057,22	33 111,36	10 326,38	2 604,73	5 799,69	261 899,38
pow. 10 lat	295 051,53	21 891,63	3 233,92	100,15	4 314,62	324 591,85
<b>Suma końcowa</b>	<b>947 593,00</b>	<b>118 886,72</b>	<b>22 877,50</b>	<b>4 441,90</b>	<b>28 014,29</b>	<b>1 121 813,41</b>

## Uzgodnienie zmian stanów wartości rezerw.

Różnica wartości rezerw i odpisów aktualizujących na koniec grudnia 2020 roku wyniosła 2 962 tys. zł. Na saldo rezerw wpływ miały:

- Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości – 18 457 tys. zł;
- Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji – 15 495 tys. zł.

## Struktura branżowa ekspozycji w rozbiciu na klasy ekspozycji

Bank w ramach prowadzonej działalności kredytowej finansuje różne branże m.in. rolnictwo, handel, przetwórstwo przemysłowe, budownictwo, działalność związaną z obsługą rynku nieruchomości, działalność związaną z zakwaterowaniem, handel hurtowy i detaliczny, leśnictwo, rybactwo i wiele innych. W tabeli 15 przedstawione zostały szczegółowe dane dotyczące ekspozycji kredytowych w podziale na branże.



Tabela 15. Jakość ekspozycji kredytowych według branż – stan na dzień 31 grudnia 2020 roku

Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Kapitał	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy	Rezerwa	Zobowiązania	Wartość netto
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	Ekspozycje w sytuacji normalnej	35 082 399,30	6 851,03	1 162,78	35 088 087,55	0,00	571 924,91	35 660 012,46
	Suma	35 082 399,30	6 851,03	1 162,78	35 088 087,55	0,00	571 924,91	35 660 012,46
Budownictwo	Ekspozycje w sytuacji normalnej	16 373 223,54	6 525,57	156 130,34	16 223 618,77	0,00	13 120 352,09	29 343 970,86
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	714 834,60	917,60	5 325,18	710 427,02	7 935,14	4 473 453,63	5 175 945,51
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	43 436,31	246,74	0,90	43 682,15	8 736,43	0,00	34 945,72
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	29 173,43	1,29	5,35	29 169,37	14 584,69	0,00	14 584,68
	Ekspozycje w sytuacji straconej	1 559 529,17	441 588,59	18,03	2 001 099,73	1 892 054,63	708,07	109 753,17
	Suma	18 720 197,05	449 279,79	161 479,80	19 007 997,04	1 923 310,89	17 594 513,79	34 679 199,94
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	Ekspozycje w sytuacji normalnej	1 133 219,85	820,90	11 995,73	1 122 045,02	0,00	81 205,26	1 203 250,28
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	1 270 392,90	869,81	7 577,77	1 263 684,94	17 815,25	0,00	1 245 869,69
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	615 869,40	0,00	4 446,08	611 423,32	122 284,66	0,00	489 138,66
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji straconej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	3 019 482,15	1 690,71	24 019,58	2 997 153,28	140 099,91	81 205,26	2 938 258,63
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	Ekspozycje w sytuacji normalnej	2 386 276,06	1 429,37	15 127,69	2 372 577,74	0,00	376 394,62	2 748 972,36
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	510 481,61	508,47	3 934,01	507 056,07	6 572,33	40 000,00	540 483,74
	Ekspozycje w sytuacji straconej	1 553 773,90	411 851,94	517,94	1 965 107,90	1 965 101,90	0,00	6,00
	Suma	4 450 531,57	413 789,78	19 579,64	4 844 741,71	1 971 674,23	416 394,62	3 289 462,10
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	Ekspozycje w sytuacji normalnej	23 646 498,67	5 606,73	153 725,89	23 498 379,51	0,00	2 490 664,82	25 989 044,33
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	13 406 558,26	15 560,21	62 642,99	13 359 475,48	94 741,99	547 587,69	13 812 321,18
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	1 001 110,16	6 325,13	8 653,40	998 781,89	4 099,53	0,00	994 682,36
	Ekspozycje w sytuacji straconej	3 660 592,86	794 449,45	4 503,88	4 450 538,43	4 450 538,43	0,00	0,00
	Suma	41 714 759,95	821 941,52	229 526,16	42 307 175,31	4 549 379,95	3 038 252,51	40 796 047,87
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	Ekspozycje w sytuacji normalnej	4 202 045,07	563,06	36 340,14	4 166 267,99	0,00	306 546,95	4 472 814,94
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	9 539 021,88	5 901,90	71 288,74	9 473 635,04	145 470,15	442 109,65	9 770 274,54
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	5 201 956,59	146,93	25 244,70	5 176 858,82	2 178 796,16	67 410,09	3 065 472,75
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	107 215,25	663,17	499,94	107 378,48	53 689,25	0,00	53 689,23
	Ekspozycje w sytuacji straconej	266 221,47	159 660,32	796,00	425 085,79	426 289,79	0,00	-1 204,00
Suma	19 316 460,26	166 935,38	134 169,52	19 349 226,12	2 804 245,35	816 066,69	17 361 047,46	
Edukacja	Ekspozycje w sytuacji normalnej	1 506 769,98	1 303,65	15 809,25	1 492 264,38	0,00	96 560,73	1 588 825,11
	Suma	1 506 769,98	1 303,65	15 809,25	1 492 264,38	0,00	96 560,73	1 588 825,11
Górnictwo i wydobywanie	Ekspozycje w sytuacji normalnej	66 852,00	0,00	758,45	66 093,55	0,00	60 000,00	126 093,55
	Ekspozycje w sytuacji straconej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	66 852,00	0,00	758,45	66 093,55	0,00	60 000,00	126 093,55

Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	Ekspozycje w sytuacji normalnej	58 727 439,57	22 003,39	251 205,86	58 498 237,10	0,00	20 384 359,89	78 882 596,99
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	15 707 968,85	15 117,64	63 105,06	15 659 981,43	59 988,93	1 061 947,19	16 661 939,69
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	2 660 017,63	3 002,88	9 192,53	2 653 827,98	326 180,53	13 129,99	2 340 777,44
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	1 747 434,16	27 867,98	6 464,14	1 768 838,00	767 271,23	6 143,77	1 007 710,54
	Ekspozycje w sytuacji straconej	4 586 106,66	1 211 670,47	10 209,30	5 787 567,83	5 787 526,83	0,00	41,00
	Suma	83 428 966,87	1 279 662,36	340 176,89	84 368 452,34	6 940 967,52	21 465 580,84	98 893 065,66
Inne	Ekspozycje w sytuacji normalnej	283 165,66	585,03	1 523,82	282 226,87	54 945,91	0,00	227 280,96
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	33 959,88	0,00	141,32	33 818,56	507,28	0,00	33 311,28
	Ekspozycje w sytuacji straconej	140 836,11	70 376,95	0,00	211 213,06	167 843,06	0,00	43 370,00
	Suma	457 961,65	70 961,98	1 665,14	527 258,49	223 296,25	0,00	303 962,24
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	Ekspozycje w sytuacji normalnej	18 788 890,64	515,42	101 719,51	18 687 686,55	0,00	1 855 313,63	20 543 000,18
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	641 064,50	561,38	3 758,46	637 867,42	9 084,06	0,00	628 783,36
	Ekspozycje w sytuacji straconej	144 682,88	36 485,16	897,19	180 270,85	180 270,85	0,00	0,00
	Suma	19 574 638,02	37 561,96	106 375,16	19 505 824,82	189 354,91	1 855 313,63	21 171 783,54
Przetwórstwo przemysłowe	Ekspozycje w sytuacji normalnej	36 850 122,75	21 830,19	182 928,76	36 689 024,18	0,00	23 325 683,41	60 014 707,59
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	37 495 674,65	3 718,12	136 036,70	37 363 356,07	154 892,37	1 706 117,30	38 914 581,00
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	504 960,08	5 196,00	2 612,55	507 543,53	42 687,58	215,36	465 071,31
	Ekspozycje w sytuacji straconej	2 521 385,98	1 068 157,68	4 847,28	3 584 696,38	3 586 172,66	1 356,28	-120,00
	Suma	77 372 143,46	1 098 901,99	326 425,29	78 144 620,16	3 783 752,61	25 033 372,35	99 394 239,90
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	Ekspozycje w sytuacji normalnej	460 210 456,00	179 005,18	1 403 530,86	458 985 930,40	0,00	56 172 378,70	515 158 309,10
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	35 313 617,99	19 132,29	203 129,12	35 129 621,16	365 670,09	669 526,32	35 433 477,39
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	8 041 505,48	25 444,58	33 244,15	8 033 705,91	1 340 441,74	16 009,63	6 709 273,80
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	1 607 782,97	3 254,30	9 865,05	1 601 172,22	600 894,20	0,00	1 000 278,02
	Ekspozycje w sytuacji straconej	2 084 671,30	375 229,39	1 189,47	2 458 711,22	2 443 098,78	0,00	15 612,44
	Suma	507 258 033,80	602 065,74	1 650 958,65	506 209 140,90	4 750 104,81	56 857 914,65	558 316 950,70
Rybactwo (PKD 2004)	Ekspozycje w sytuacji normalnej	682 706,76	14,76	9 420,41	673 301,11	0,00	66 707,88	740 008,99
	Suma	682 706,76	14,76	9 420,41	673 301,11	0,00	66 707,88	740 008,99
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	Ekspozycje w sytuacji normalnej	10 397 371,89	4 800,02	43 084,37	10 359 087,54	0,00	4 303 365,49	14 662 453,03
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	268 558,92	1 657,81	962,48	269 254,25	4 608,78	300 782,36	565 427,83
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	374 292,57	1 350,03	2 824,98	372 817,62	66 562,89	145 000,00	451 254,73
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	296 625,76	13 514,36	3 402,05	306 738,07	153 369,06	0,00	153 369,01
	Ekspozycje w sytuacji straconej	3 030 439,85	548 074,72	1 124,01	3 577 390,56	3 546 632,62	589,74	31 347,68
	Suma	14 367 288,99	569 396,94	51 397,89	14 885 288,04	3 771 173,35	4 749 737,59	15 863 852,28
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	Ekspozycje w sytuacji normalnej	1 584 046,75	956,08	11 833,85	1 573 168,98	0,00	250 300,86	1 823 469,84
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	177 780,00	0,00	739,17	177 040,83	0,00	0,00	177 040,83
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	2 304 602,77	244,54	16 486,10	2 288 361,21	225 467,71	0,00	2 062 893,50
	Suma	4 066 429,52	1 200,62	29 059,12	4 038 571,02	225 467,71	250 300,86	4 063 404,17
Suma	831 085 621,30	5 521 558,21	3 101 983,73	833 505 195,80	31 272 827,49	132 953 846,30	935 186 214,60	

**Ryzyko inwestycji finansowych** – jest to ryzyko o charakterze kredytowym wynikające z inwestowania środków w celu powiększenia ich wartości lub osiągnięcia korzyści ekonomicznych w postaci odsetek lub dyskonta, poprzez zaangażowanie w instrumenty rynku kapitałowego i/lub pieniężnego. W ramach inwestycji finansowych celem strategicznym Banku jest osiągnięcie optymalnych relacji pomiędzy ryzykiem emitenta a poziomem zaangażowania Banku w dany instrument. Ze względu na swój charakter ryzyko to traktowane jest jako podkategoria ryzyka kredytowego.

Polityka inwestycji finansowych Banku zmierza do racjonalnego inwestowania środków w celu zachowania pożądanego poziomu płynności i bezpieczeństwa środków przy jednoczesnej maksymalizacji rentowności prowadzonej działalności.

Przedmiotem inwestycji finansowych Banku są fundusze, stanowiące zabezpieczenie płynności oraz środki finansowe niewykorzystywane w działalności kredytowej. Alokacja odbywa się w oparciu o obowiązujący w Banku system limitów i kompetencji.

Fundusze stanowiące zabezpieczenie płynności bieżącej inwestowane mogą być wyłącznie w krótkoterminowe lokaty międzybankowe, z terminem zapadalności do 1 miesiąca oraz papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa i/lub NBP.

**Ryzyko stopy procentowej** – to obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dochodów, jak i wartości ekonomicznej Banku, wynikające ze zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany tych stóp. Ryzyko stopy procentowej obejmuje ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe oraz ryzyko opcji klienta. W przypadku Banku może ono wynikać z:

1. **Ryzyko niedopasowania** wynika ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania tych instrumentów i jest związane z terminem ich przeszacowania.
2. **Ryzyko bazowe** wynika z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe powstaje wskutek niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.
3. **Ryzyko opcji** wynika z konstrukcji umów dających prawo klientowi lub Bankowi do modyfikacji parametrów transakcji (opcje wbudowane) lub zmiany postępowania klientów posiadających produkty w Banku na skutek zmian rynkowych stawek stóp procentowych (opcje behawioralne).

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej należy:

1. Utrzymanie wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji Planu ekonomiczno-finansowego i adekwatności kapitałowej Banku;

2. Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż podwyższony akceptowany;
3. Maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
4. Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku.

W ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank cyklicznie przeprowadza testy warunków skrajnych, polegające na oszacowaniu zmiany wyniku odsetkowego w wyniku przesunięcia się krzywej dochodowości o +/- 200 pkt. bazowych. Przeprowadzony na koniec grudnia 2020 roku test warunków skrajnych, zakładający równoległą zmianę rynkowych stóp procentowych i adekwatną zmianę oprocentowania wybranych terminowych depozytów złotych klientów o 200 pkt. bazowych, wykazał możliwość osiągnięcia dodatkowego przychodu w wysokości 17 597 tys. zł w przypadku wzrostu stóp lub poniesienie dodatkowego kosztu w wysokości 4 924 tys. zł w przypadku spadku stóp procentowych.

Tabela 16. Wyniki testu warunków skrajnych na dzień 31.12.2020 roku

Wariantowa analiza wyniku odsetkowego - stan na dzień 2020-12-31			
Zakładana zmiana stopy procentowej	Zmiana wyniku odsetkowego		
	Koniec poprzedniego miesiąca	Stan na dzień analizy	Dynamika m/m (%)
-2,00 pb.	-5 418 549,77	-4 924 357,51	-9,12%
-1,00 pb.	-4 595 740,91	-4 265 673,43	-7,18%
-0,50 pb.	-3 634 471,13	-3 423 243,62	-5,81%
-0,25 pb.	-3 106 239,06	-2 948 602,92	-5,07%
0,00 pb.	0,00	0,00	0,00%
0,25 pb.	2 211 500,57	2 199 618,16	-0,54%
0,50 pb.	4 422 999,65	4 399 241,05	-0,54%
1,00 pb.	8 845 999,87	8 798 482,59	-0,54%
2,00 pb.	17 692 001,78	17 596 962,61	-0,54%

Ponadto zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego EBA/GL/2018/02 Bank wykonuje standardowe testy wartości odstających w odniesieniu do zmian wartości ekonomicznej kapitału zgodnie z scenariuszami określonymi w Załączniku III Wytycznych IRRBB. Osiągnięte na dzień 31.12.2020 roku wartości względne nie przekraczają wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Tabela 17. Wyniki testów warunków skrajnych zmian wartości ekonomicznej kapitału na dzień 31.12.2020 roku

Opis	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału do TIER 1	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału do funduszy własnych
w wyniku równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +200 pb.	3 025,16		1,49%
w wyniku przesunięcia krzywej dochodowości o -200 pb.	-3 034,82		-1,49%
w wyniku równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +250 pb.	1 690,15	1,00%	
w wyniku równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o -250 pb.	-1 669,37	-0,88%	
w wyniku spadku krzywej dochodowości dla krótkoterminowych stóp procentowych o 350 pb. i wzrostu krzywej dochodowości dla długo terminowych stóp procentowych o 150 pb.	-1 577,29	-0,83%	
w wyniku wzrostu krzywej dochodowości dla krótkoterminowych stóp procentowych o 350 pb. i spadku krzywej dochodowości dla długo terminowych stóp procentowych o 150 pb.	2 082,68	1,10%	
w wyniku spadku krzywej dochodowości dla krótkoterminowych stóp procentowych o 350 pb.	2 616,11	1,38%	
w wyniku wzrostu krzywej dochodowości dla krótkoterminowych stóp procentowych o 350 pb. i spadku krzywej dochodowości dla długo terminowych stóp procentowych o 150 pb.	-1 667,13	-0,88%	

**Ryzyko płynności** to ryzyko poniesienia dodatkowych kosztów lub konieczności sprzedaży aktywów po niekorzystnej cenie w przypadku niemożności terminowego wywiązania się przez Bank z bieżących i przyszłych zobowiązań. Problemy z utrzymaniem bieżącej płynności mogą prowadzić do trwałej utraty zaufania do Banku wśród jego klientów.

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności należy:

1. Utrzymywanie płynności bieżącej Banku oraz zarządzanie płynnością krótko- i długoterminową;
2. Podejmowanie działań mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa działania Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych poprzez kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów przy uwzględnieniu pożądanej rentowności działania;
3. Rozwijanie działalności inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd Banku, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji oraz norm płynności i adekwatności kapitałowej;

4. Zwiększanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów;
5. Wdrażanie rozwiązań wspomagających zarządzanie w sytuacjach kryzysowych zagrożenia płynności;
6. Podejmowanie działań mających na celu zapewnienie alternatywnych źródeł finansowania działalności w sytuacjach kryzysowych;
7. Utrzymanie wskaźnika LCR i NSFR wynikających z unijnego pakietu CRDIV/CRR powyżej poziomów minimalnych określonych w regulacjach.

Ze względu na ograniczoną skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową ma charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych oraz wszystkich horyzontów czasowych. W związku z tym, Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów a długością udzielanych kredytów oraz sytuacji rynkowej.

Podstawową metodą wykorzystywaną przez Bank w procesie zarządzania płynnością jest odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych.

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank w strukturze aktywów posiada środki zabezpieczające płynność o łącznej wartości 1 270 440 tys. zł.(wartość nominalna). Na tą wartość składały się:

- środki na rachunkach – 88 814 tys. zł.;
- lokaty międzybankowe – 17 198 tys. zł.;
- dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa – 320 000 tys. zł.;
- bony Pieniężne NBP – 355 000 tys. zł.;
- pozostałe dłużne papiery wartościowe – 489 425 tys. zł.

Wyliczone na koniec roku wartości nadzorczych miar płynności kształtowały się powyżej wewnętrznych wartości minimalnych, jak również powyżej wartości minimalnych określonych w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności. Średnia wartość luki płynności krótkoterminowej (wskaźnik M1) w grudniu 2020 roku wyniosła 655 365 tys. zł pozostając w paśmie wahań pomiędzy 589 887 tys. zł a 692 900 tys. zł. Wskaźniki nadzorczych miar płynności M2, M3 i M4 kształtowały się na bezpiecznym poziomie.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku wskaźnik LCR wyniósł 5,15. Jego wartość kształtuje się znacznie powyżej minimalnego progu 2,5 określonego przez Bank.

Tabela 18. Kształtowanie się wskaźnika LCR w Banku

	31.12. 2019	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
<b>LCR</b>	6,78	7,20	6,18	5,25	5,15
<b>Aktywa płynne</b>	838 370	820 518	955 990	982 856	1 207 467
<b>Wypływy</b>	226 171	219 543	237 586	283 826	310 011
<b>Wpływy</b>	102 498	105 648	82 898	96 647	88 106

Tabela 19. Kształtowanie się wskaźnika NSFR w Banku

	31.12. 2019	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
<b>NSFR</b>	2,04	2,00	2,05	1,98	2,32
<b>Pozycje zapewniające stabilne finansowanie</b>	2 000 321	1 955 853	2 058 621	2 088 403	2 192 872
<b>Pozycje wymagające stabilnego finansowania</b>	981 442	978 468	1 006 209	1 054 457	944 496

W analizowanym okresie nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie Planu awaryjnego działania na wypadek utraty płynności.

Tabela 20. Kontraktowa luka płynności

Pozycja	Razem	0D	1D	2D-7D	8D-1M	1M-3M	3M-6M	6M-1R	1R-3R	3R-5R	POW5
(PB) Zobowiązania pozabilansowe	151 708,57	9 279,76	-	-	-	-	-	142 428,81	-	-	-
<b>Aktywa razem</b>	2 557 005,31	157 613,07	774 100,00	-	16 882,13	77 953,16	79 951,22	246 387,23	374 013,29	419 225,67	410 879,53
<b>Pasywa razem</b>	2 557 005,31	234 000,08	-	-	236,99	9 440,66	9 440,66	1 150 546,38	327 596,00	327 596,00	498 148,53
<b>Luka płynności</b>	- 0,00	- 85 666,77	774 100,00	-	16 645,14	68 512,49	70 510,56	- 1 046 587,96	46 417,30	91 629,67	- 87 269,00
<b>Skumulowana luka płynności</b>	- 0,00	- 85 666,77	688 433,23	688 433,23	705 078,37	773 590,86	844 101,42	- 202 486,54	- 156 069,24	- 64 439,57	- 151 708,57

Tabela 21. Urealniona luka płynności

Pozycja	Razem	0D	1D	2D-7D	8D-1M	1M-3M	3M-6M	6M-1R	1R-3R	3R-5R	POW5
(PB) Zobowiązania pozabilansowe	151 708,57	38 502,15	0,30	272,93	2 957,75	7 187,50	23 644,47	28 965,07	44 958,70	5 100,29	119,41
<b>Aktywa razem</b>	2 557 005,31	188 253,96	248,09	1 481,89	521 707,86	72 638,06	98 276,27	173 194,69	446 417,30	512 910,51	541 876,69
<b>Pasywa razem</b>	2 557 005,31	1 675 125,32	4 599,67	46 744,80	209 831,04	410 809,05	68 868,05	80 410,41	40 220,63	2 458,61	17 937,75
<b>Luka płynności</b>	- 0,00	- 1 525 373,51	- 4 351,89	- 45 535,84	308 919,07	345 358,49	5 763,75	63 819,20	361 237,98	505 351,62	523 819,53
<b>Skumulowana luka płynności</b>	- 0,00	- 1 525 373,51	- 1 529 725,40	- 1 575 261,23	- 1 266 342,16	- 1 611 700,65	- 1 605 936,90	- 1 542 117,69	- 1 180 879,72	- 675 528,10	- 151 708,57

Wartości wskaźnika płynności do 7 dni, jak i pozostałe wskaźniki płynności nie przekraczają przyjętych przez Bank wartości granicznych.

**Ryzyko walutowe** – jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym należy:

1. Zapewnienie zrównoważonego rozwoju skali prowadzonej działalności walutowej;
2. Zwiększanie bezpieczeństwa przeprowadzanych transakcji walutowych;



3. Optymalizowanie zależności między akceptowalnym poziomem narażenia Banku na ryzyko walutowe a wynikiem osiąganym z tej działalności.

Działalność walutowa Banku rozwijana jest do poziomu niewymagającego zabezpieczenia funduszami własnymi. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku jest ograniczony poprzez limit maksymalnej całkowitej pozycji walutowej Banku wyznaczony jako 2% funduszy własnych oraz limity indywidualne dla pozycji w poszczególnych walutach.

Ze względu na ograniczoną skalę i charakter prowadzonej działalności walutowej, w ramach zarządzania pozostałymi typami ryzyk, analizy przeprowadzane są łącznie dla wszystkich środków po przeliczeniu ich na PLN.

Głównymi walutami, w jakich Bank przeprowadza transakcje są: EUR, USD, GBP, SEK, NOK, CHF.

**Ryzyko operacyjne** – jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych, a także ryzyka prawnego.

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym należy:

1. Ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej;
2. Utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie. Poprzez akceptowalny poziom ryzyka rozumie się utrzymanie poziomu profilu ryzyka (wielkość i rodzaj rejestrowanych zdarzeń, wskaźniki KRI, wielkości strat w stosunku do funduszy własnych oraz wielkości wymogu kapitałowego) w wysokości akceptowalnej w stosunku do ustalonych limitów;
3. Osiągnięcie optymalnych w warunkach funkcjonowania Banku standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym;
4. Utrzymanie bezpieczeństwa Banku i jego zasobów na akceptowalnym poziomie;
5. Zapewnienie utrzymania ciągłości działania krytycznych/kluczowych procesów biznesowych;
6. Zapewnienie jakości działania Banku na poziomie zapewniającym utrzymanie i rozwijanie osiągniętej pozycji rynkowej:
  - a) W zakresie ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko braku zgodności celem jest: uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawnymi, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi,
  - b) Wzmacnianie pozycji Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej.



7. W zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.
8. Bank dąży do utrzymania limitu w zakresie wartości progowych określonych w Strategii.

Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń (mapa i matryca ryzyka), kluczowych wskaźników ryzyka oraz wielkości strat w stosunku do funduszy własnych.

W roku 2020 cały świat stanął w obliczu pandemii wirusa SARS-CoV-2 wywołującego chorobę COVID-19. Szybkie rozprzestrzenianie się nieznanego dotąd wirusa w bardzo krótkim czasie ogarnęło cały świat. Działanie wirusa już w pierwszych tygodniach pokazało swoje oblicze i uśmierciło rzeszę istnień ludzkich, co zmusiło kraje całego świata do podjęcia trudnych decyzji w celu minimalizacji transmisji wirusa. W tym celu podjęto m.in. działania takie jak: ograniczenie imprez masowych, zgromadzeń religijnych i państwowych, zamknięcie placówek oświatowych, zamknięcie granic dla ruchu lotniczego i kolejowego, zamknięcie restauracji, pubów, większości punktów handlowych i usługowych, wprowadzono obowiązek 14 dniowej kwarantanny dla osób przyjeżdżających z zagranicy, ograniczeń przebywania w przestrzeni publicznej, marketach i punktach usługowych, wprowadzono obowiązek zakładania maseczek ochronnych w przestrzeni publicznej, zachowanie dystansu społecznego. W szczególności podejmowane przez poszczególne państwa kroki w zakresie zamrażania poszczególnych gałęzi gospodarczych, w szczególności tych, w których wirus mógłby się szybko rozprzestrzeniać spowodowało istotny wpływ na gospodarkę.

W związku z powyższym, Zarządu Banku w dniu 04.03.2020 roku podjął uchwałę w sprawie powołania Zespołu Kryzysowego, na czele którego stanął Prezes Zarządu Banku – Aleksander Mikołajczak. Działania podjęte przez Zespół Kryzysowy obejmowały m.in.: zakup masek ochronnych i środków dezynfekujących, prowadzenie polityki informacyjnej dla pracowników i klientów, zabezpieczenie dostaw gotówki dla klientów i częstsze ładowanie bankomatów, zakup sprzętu i wprowadzenie rozwiązań pracy hybrydowej w trybie Home Office dla pracowników, ograniczenie godzin pracy placówek i wprowadzenie minimalnych odstępów, ograniczenie liczby klientów przebywających w placówkach, ułatwienie możliwości załatwiania spraw dla klientów w trybie telefonicznym, rozszerzenie oferty produktów bankowych obsługiwanych elektronicznie m.in. (ulepszona bankowość internetowa, GooglePay, ApplePay, GarminPay, FitbitPay, bankowość mobilna, ExpressElixir, BLIK). Większość wprowadzonych działań była podejmowana w oparciu o pojawiające się restrykcje rządowe w zależności od sytuacji epidemicznej panującej w kraju. W obecnym czasie prowadzone są działania związane z

masowym systemem szczepień przeciwko wirusowi, co przy dużej liczbie zaszczepionych osób pozwoli na zminimalizowanie liczby zakażeń lub nawet jej eliminacji. Ponadto rząd wprowadza program znoszenia obostrzeń, w szczególności gospodarczych co pozwoli na powolny powrót do normalności.

W roku 2020 wartość i liczba rejestrowanych zdarzeń z uwagi na nietypowy rok była niższa. Pomimo wprowadzanych coraz nowszych rekomendacji i rozwiązań w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa płatności internetowych, liczba transakcji fraudowych nie spada. Jednakże biorąc pod uwagę bardzo szybki wzrost liczby transakcji dokonywanych przez klientów z wykorzystaniem elektronicznych instrumentów płatniczych, liczba transakcji fraudowych w dalszym ciągu występuje. Szczególnie w roku 2020, z uwagi na sytuację pandemiczną, zaobserwowano wysoki wzrost liczby klientów korzystających z bankowości internetowej, mobilnej i kart płatniczych z funkcją płatności internetowych oraz realizowanych w tym czasie transakcji internetowych. W celu minimalizacji zagrożeń, bank prowadzi odpowiednie działania zmniejszające ryzyko wystąpienia nadużyć w obszarze bankowości elektronicznej. W analizowanym okresie zidentyfikowano przypadki występowania oszustw związanych z transakcjami dokonywanymi z wykorzystaniem portalu OLX, występowaniem zdarzeń związanych z naciąganiem klientów na inwestowanie w kryptowaluty oraz na rynku Forex, a także tzw. oszustwami „na wnuczka”.

Uwzględniając wielkość alokacji kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość strat, która została zidentyfikowana w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, stwierdza się, że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym przez Bank.

Bank stosuje szereg mechanizmów kontrolnych i zabezpieczających, pozwalających zapewnić ciągłą i poprawną pracę krytycznych procesów biznesowych. Do powyższych mechanizmów można zaliczyć m.in: system kontroli, system regulacji/procedur, system szkoleń, system limitowania, działania outsourcingowe, systemy wsparcia technicznego, plany awaryjne i ciągłości działania oraz polityka ubezpieczeniowa.

**Ryzyko rezydualne** – jest to ryzyko związane ze stosowaniem przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego (skuteczności przyjętych form zabezpieczeń), które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano w momencie ich przyjmowania.

W celu zarządzania ryzykiem rezydualnym Bank monitoruje skuteczność przyjmowanych zabezpieczeń, a otrzymywane wyniki wykorzystuje w procesie ustalania obowiązujących limitów koncentracji jednolitych form zabezpieczeń.

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

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

**Ryzyko braku zgodności (compliance)** – część ryzyka operacyjnego. To ryzyko rozumiane jako konsekwencje nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów rynkowych.

Celem strategicznym ryzyka braku zgodności jest:

1. Eliminowanie/minimalizowanie ryzyka braku zgodności, tj. przeciwdziałanie możliwości wystąpienia konsekwencji finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania;
2. Zapewnienie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych;
3. Wzmacnianie pozycji Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności realizowany w Banku obejmuje:

1. Identyfikację ryzyka - na podstawie informacji zewnętrznych i wewnętrznych, np. baz danych o zmianach aktów prawnych, rejestrów wewnętrznych Banku, zgłoszonych informacji o naruszeniu przepisów, określenie obszarów ryzyka, które następnie zostaną poddane ocenie. Bank identyfikuje ryzyko hipotetyczne i historyczne;
2. Ocenę ryzyka - pomiar lub szacowanie, analizę ryzyka w oparciu o profil ryzyka, kluczowe wskaźniki efektywności czy mapy ryzyka;

3. Kontrolę ryzyka - stosowanie środków/ mechanizmów kontrolnych oraz środków/ mechanizmów ograniczających ryzyko;
4. Monitorowanie - przeprowadzenie czynności kontrolnych w stosunku do poprzednich etapów procesu zarządzania ryzykiem, ustalenie tendencji zmian ryzyka, m.in. celem ustalenia skuteczności wdrożonych działań naprawczych;
5. Raportowanie – cykliczne, a w razie potrzeby doraźne informowanie organów/komórek Banku o ustaleniach w zakresie funkcji kontroli i procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Szczegółowy zakres informacji przekazywanych Zarządowi w ramach systemu raportowania zamieszczono w załączniku nr 1.

### **Fundusze własne Banku**

Fundusze własne Banku wyliczane są w oparciu o zapisy CRR.

Fundusze własne Banku stanowią, po odpowiednich odliczeniach, sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II. Na kapitał Tier I Banku składa się suma kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I.

Bank odlicza (o ile posiada) od kapitału podstawowego Tier I poniższe pozycje:

1. ewentualne poniesienie straty za bieżący rok obrotowy;
2. wartości niematerialne i prawne;
3. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności;
4. aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami ujęte w bilansie instytucji;
5. posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I, w tym instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I, do których zakupu Bank jest faktycznie lub warunkowo zobowiązany na mocy istniejącego zobowiązania umownego;
6. bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych Banku;
7. mającą zastosowanie wartość posiadanych przez Bank bezpośrednich, pośrednich i syntetycznych udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty;

Bank dokonuje następujących odliczeń (o ile posiada) od kapitału podstawowego Tier II:

1. posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w Tier II, w tym instrumentach własnych w Tier II, które instytucja mogłaby mieć obowiązek kupić na mocy istniejących zobowiązań umownych;
2. bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w Tier II podmiotów sektora finansowego, z którymi instytucja ma krzyżowe powiązania kapitałowe uznane przez właściwy organ za służące sztuczemu zawyżaniu funduszy własnych Banku;
3. mającą zastosowanie i określoną zgodnie z art. 70 wartość bezpośrednich, pośrednich i syntetycznych udziałów kapitałowych w instrumentach w Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty;
4. posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, z wyjątkiem pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez pięć dni roboczych.

Wartość funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 203 093 tys. złotych. Bank do funduszy uzupełniających zalicza obligacje podporządkowane, z tytułu własnej emisji. W miesiącu wrześniu 2020 r. Bank zgodnie z przepisami prawnymi dokonuje amortyzacji obligacji. Wartość zamortyzowanej części kapitałów TIER II na koniec grudnia 2020r. wyniosła 14 178 tys. zł.

Tabela 22. Fundusze własne Banku

Lp	FUNDUSZE WŁASNE	Wartość w złotych
010	<b>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</b>	<b>203 093 227,93</b>
015	<b>Kapitał Tier 1</b>	<b>188 914 695,61</b>
020	<b>Kapitał podstawowy CET1</b>	<b>188 914 695,61</b>
030	Instrumenty kapitałowe zaliczane do funduszy własnych CET1	
130	Zyski zatrzymane	
180	Inne całkowite dochody	479 371,06
200	Kapitał rezerwowy	186 813 702,02
210	Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	1 230 000,00
	Korekty okresu przejściowego dotyczące instrumentów kapitałowych zaliczanych do CET	
220	1.1	3 417 700,00
250	1.1 Korekty CET1 wynikające z zastosowania filtrów ostrożnościowych	
300	1.1 (-) Wartość firmy	
340	1.1 (-) Inne wartości niematerialne i prawne	-174 107,93
	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zależne od przyszłej rentowności i nie wynikające z różnic przejściowych (bez uwzględnienia kompensaty pomiędzy rezerwą i aktywami)	
370	1.1	
	(-) Ujemne kwoty wynikające z oczekiwanych strat z tytułu ekspozycji ważonych ryzykiem metodą wewnętrznych ratingów (metoda IRB)	
380	1.1	
390	1.1 (-) Aktywa programu świadczeń pracowniczych	
	(-) Wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych (CET1)	
430	1.1	
	(-) Nadwyżka pozycji pomniejszających AT1 nad dodatkowymi funduszami podstawowymi (AT1)	
440	1.1	
	(-) Kwota przekroczenia progu koncentracji kapitałowej z tytułu zaangażowań poza sektorem finansowym [alternatywnie: możliwość przypisania wagi ryzyka 1250%]	
450	1.1	
	(-) Kwota ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych [alternatywnie: możliwość przypisania wagi ryzyka 1250%]	
460	1.1	
	(-) Operacje dostawy instrumentów do rozliczenia w terminie od 5 dni roboczych po drugiej przewidzianej w umowie płatności lub dostawie, aż do wygaśnięcia transakcji [alternatywne traktowanie: pomniejszenie CET1, podstawowe: waga ryzyka 1250%]	
470	1.1	
	(-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody wewnętrznych ratingów [alternatywnie: możliwość przypisania wagi ryzyka 1250%]	
471	1.1	
	(-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych [alternatywnie: możliwość przypisania wagi ryzyka 1250%]	
472	1.1	
	(-) Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym CET1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji	-50 000,00
480	1.1	
	(-) Aktywa z tytułu podatku odroczonego kwalifikujące się do pomniejszeń, zależne od przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	0,00
490	1.1	
	(-) Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym CET1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	0,00
500	1.1	
510	1.1 (-) Wartość pozycji określonych w art. 48(1) przekraczająca limit 15%	
520	1.1 Inne przejściowe korekty CET1	0,00
524	1.1 (-) Dodatkowe korekty dotyczące kapitału CET1 wynikające z art. 3 CRR	
529	1.1 Inne pozycje lub korekty kapitału CET1	-2 801 969,54
530	1.1 <b>Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)</b>	<b>0,00</b>
540	1.1 Instrumenty kapitałowe zaliczane do dodatkowego kapitału podstawowego (AT1)	
660	1.1 Korekty okresu przejściowego dotyczące instrumentów kapitałowych zaliczanych do AT1	
690	1.1 (-) Wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe zaliczane do AT1	
	(-) Instrumenty kapitałowe AT1 w podmiotach sektora finansowego, w których instytucja nie dokonała znacznej inwestycji	
700	1.1	
	(-) Instrumenty kapitałowe AT1 w podmiotach sektora finansowego, w których instytucja dokonała znacznej inwestycji	
710	1.1	
720	1.1 (-) Nadwyżka pomniejszeń T2 ponad kwotę T2 (patrz poz. 1.3.11)	
730	1.1 Inne przejściowe korekty AT1	
740	1.1 Nadwyżka pomniejszeń AT1 ponad kwotę AT1 (pomniejszenie w CET1)	
744	1.1 (-) Dodatkowe korekty dotyczące kapitału AT1 wynikające z art. 3 CRR	
748	1.1 Inne pozycje lub korekty kapitału AT1	



750	1.2	<b>Kapitał Tier 2</b>	14 178 532,31
760	1.2	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2	14 178 532,31
880	1.2	Korekty okresu przejściowego dotyczące instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych zaliczanych do T2	
910	1.2	Dodatnia kwota wynikająca z różnicy pomiędzy sumą kwoty odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerwy IBNR oraz kwotą oczekiwanych strat [do wysokości limitu 0,6% RWA]	
920	1.2	Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego [do wysokości limitu 1,25% RWA]	0,00
930	1.2	(-) Wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do T2	0,00
940	1.2	(-) Instrumenty kapitałowe T2 w podmiotach sektora finansowego, w których instytucja nie dokonała znacznej inwestycji	
950	1.2	(-) Instrumenty kapitałowe T2 w podmiotach sektora finansowego, w których instytucja dokonała znacznej inwestycji	
960	1.2	Inne przejściowe korekty T2	
970	1.2	Nadwyżka pomniejszeń T2 ponad kwotę T2 (pomniejszenie AT1)	
974	1.2	(-) Dodatkowe korekty dotyczące kapitału T2 wynikające z art. 3 CRR	
978	1.2	Inne pozycje lub korekty kapitału T2	

## **Przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w części trzeciej tytule II rozdziale 2 Rozporządzenia CRR:**

### **Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitałowej**

Działania podejmowane w ramach oceny adekwatności kapitałowej Banku mają na celu określenie stopnia dostosowania poziomu ponoszonego ryzyka do wartości posiadanych kapitałów własnych, będących podstawowym źródłem pokrycia ewentualnych strat. Analiza i zarządzanie adekwatnością kapitałową, podobnie jak zarządzanie poszczególnymi typami ryzyka odbywa się zgodnie z regulacjami unijnymi i krajowymi o charakterze nadzorczym oraz regulacjami wewnętrznymi, m.in. Strategią zarządzania ryzykiem, polityką kapitałową zawartą w Planie ekonomiczno-finansowym, Instrukcją wyznaczania wymogów kapitałowych z poszczególnych rodzajów ryzyka oraz szacowania współczynników kapitałowych i dźwigni finansowej oraz Instrukcją wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego.

Na podstawie Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz szacowania współczynników kapitałowych i dźwigni finansowej, Bank stosuje następujące zasady wyznaczania wymogów kapitałowych:

1. W zakresie ryzyka kredytowego - Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank stosując metodę standardową, zalicza ekspozycje do jednej z 16 klas, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych;
2. W zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, określonej w rozporządzeniu CRR w Tytule III. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok sumy wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku: odsetki należne i podobne przychody, odsetki do zapłaty

i podobne opłaty, przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu, należności z tytułu prowizji/opłat, koszty z tytułu prowizji/opłat, zysk netto lub strata netto z operacji finansowych, pozostałe przychody operacyjne;

3. W zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową zgodnie z zasadami określonymi w art. 351 CRR. Wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych;

Pozostałe metody wyznaczania wymogów kapitałowych na pozostałe rodzaje ryzyka określone są w „Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego Banku Spółdzielczego w Brodnicy”.

### **Dodatkowe wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka**

#### **Ryzyko kredytowe**

Oszacowany na dzień 31 grudnia 2020 roku dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie wystąpił.

Na wielkość dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego mają wpływ następujące czynniki:

- suma aktywów i zobowiązań pozabilansowych o wagach ryzyka 75% i więcej;
- suma bilansowa;
- wielkość zobowiązań pozabilansowych.

Zgodnie z zapisami Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego, Bank wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy w przypadku, gdy suma aktywów i zobowiązań pozabilansowych o wagach ryzyka co najmniej 75% będzie większa od 70% wielkości sumy bilansowej powiększonej o udzielone zobowiązania pozabilansowe.

#### **Ryzyko kredytowe – redukcja wymogu kapitałowego**

Wartość redukcji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego związana jest z jakością portfela kredytowego Banku na tle sektora bankowego. Redukcja wymogu kapitałowego występuje w sytuacji, gdy bieżący wskaźnik jakości portfela kredytowego Banku obliczany jako procent udziału kredytów zagrożonych w należnościach brutto od sektora niefinansowego jest „lepszy” niż średnia wartość wskaźnika odnotowana w sektorze bankowym. Redukcji podlega dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe wyliczone w ramach Filaru II. Kwota redukcji wymogu kapitałowego obliczana jest jako iloczyn różnicy wskaźników jakości i wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe w zakresie należności od sektora niefinansowego.



W IV kwartale 2020 roku, wartość redukcji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wyniosła 616 tys. zł. Ze względu na brak wymogu dodatkowego redukcji nie zastosowano.

### **Ryzyko walutowe**

W wyniku analiz przeprowadzonych na dzień 31.12.2020 roku nie stwierdzono występowania dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu prowadzonej działalności walutowej.

Jeśli wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego w okresie ostatnich 6 miesięcy (na każdy dzień roboczy miesiąca) nie przekroczył w żadnym z badanych miesięcy 2% posiadanych przez Bank funduszy własnych, Bank uznaje, że wymóg kapitałowy na ryzyko rynkowe wyliczony według zasad Filaru I jest wystarczający i nie wyznacza wewnętrznego wymogu z tego tytułu.

### **Ryzyko koncentracji**

W ramach ryzyka koncentracji Bank monitoruje koncentrację zaangażowania w następujących obszarach: dużych zaangażowań, w sektor gospodarki, przyjętych form zabezpieczeń, zaangażowania wg produktów, w obszarze koncentracji geograficznej, zaangażowania w waluty obce, a także w koncentrację inwestycji finansowych.

W wyniku analiz przeprowadzonych na dzień 31.12.2020 roku nie stwierdzono występowania dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka koncentracji. Alokacja kapitału następuje w ramach ryzyka kredytowego. Dodatkowy wymóg kapitałowy nie wystąpił.

### **Ryzyko stopy procentowej**

Wg stanu na 31.12.2020 roku nie wystąpił dodatkowy wymóg na ryzyko stopy procentowej. Zgodnie z założeniami planu ekonomiczno-finansowego wartość wymogu z tytułu ryzyka stopy procentowej nie powinna przekroczyć poziomu 10% funduszy własnych Banku. Poziom narażenia na ryzyko stopy procentowej należy określić jako akceptowalny niski.

### **Ryzyko płynności**

Na dzień 31.12.2020 roku nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności.

Procedura wyliczania uwzględnia stan, w którym następuje nagły spadek bazy depozytowej o 25%, a ewentualny niedobór środków finansowych zostaje uzupełniony z upłynnienia posiadanych aktywów zabezpieczających płynność. Dodatkowo przyjmuje się utrzymanie aktywów pozwalających na sfinansowanie ewentualnego kolejnego wypływu 20% bazy depozytowej. W celu utrzymania płynności Bank może upłynnić część aktywów nieobciążonych. Bank szacuje koszt pozyskania niedoboru środków na

sfinansowanie wypływu. Kosztem jest różnica między oprocentowaniem kredytu lombardowego a oprocentowaniem bonów pieniężnych NBP.

Bank do aktywów płynnych, finansujących wypływ, w pierwszej kolejności zalicza:

1. gotówka w kasie,
2. obligacje skarbowe,
3. bony NBP,
4. lokaty O/N,
5. lokaty międzybankowe o terminie zapadalności do 30 dni w wysokości 75%,
6. lokaty międzybankowe o terminie zapadalności powyżej 30 dni w wysokości 50% wartości,
7. obligacje komercyjne o terminie zapadalności do 30 dni w wysokości 75%,
8. obligacje komercyjne o terminie zapadalności powyżej 30 dni w wysokości 50% wartości.

W analizowanym okresie poziom aktywów płynnych wyniósł 1 115 060 tys. zł. Tak wysoki poziom aktywów płynnych spowodował (uwzględniając powyższe parametry), iż w IV kwartale 2020 roku nie powstał dodatkowy wymóg z ryzyka płynności.

#### **Pozostałe ryzyka**

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku nie występował dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu pozostałych, nie wymienionych powyżej, typów ryzyka podlegających monitorowaniu w ramach procedury ICCAP.

Zgodnie z założeniami planu ekonomiczno-finansowego na rok 2020 suma pozostałych wymogów kapitałowych nie powinna przekroczyć progu 2% funduszy własnych.

#### **Kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem**

W zakresie ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową wyliczenia wymogów kapitałowych zgodnie z rozdziałem 2 rozporządzenia CRR. Bank zalicza ekspozycje kredytowe do jednej z następujących klas ekspozycji kredytowych, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.

- 1) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych;
- 2) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych;
- 3) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego;
- 4) ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju;
- 5) ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych;
- 6) ekspozycje wobec instytucji;
- 7) ekspozycje wobec przedsiębiorstw;
- 8) ekspozycje detaliczne;
- 9) ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach;
- 10) ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;
- 11) ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem;

- 12) ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych;
- 13) pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne;
- 14) ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową;
- 15) ekspozycje kapitałowe;
- 16) inne pozycje.

Zgodne z aktualnym profilem ryzyka, w Banku występują istotne klasy ekspozycji wymienione w pkt 1, 2, 3, 6, 7, 8, 9, 10, 15 i 16.

Łączna wartość kwot stanowiących 8% ekspozycji ważonych ryzykiem na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 66 891 tys. złotych. Poszczególne wartości zostały przedstawione w tabeli nr 22.

Bank stosuje współczynnik wsparcia dla ekspozycji wobec MŚP o wartości 0,7619 wymogów kapitałowych z tytułu tych ekspozycji. Współczynnik wsparcia stosuje się dla ekspozycji spełniających następujące warunki:

1. ekspozycja należy do kategorii detalicznej lub kategorii dotyczącej przedsiębiorstw, bądź kategorii ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach. Wyklucza się ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;
2. MŚP definiuje się zgodnie z zaleceniem Komisji 2003/361/WE z dnia 6 maja 2003 roku dotyczącym definicji mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Wśród kryteriów wymienionych w art. 2 załącznika do tego zalecenia uwzględnia się wyłącznie roczny obrót;
3. łączna kwota zobowiązań klienta będącego dłużnikiem lub grupy powiązanych klientów wobec instytucji i jednostek dominujących oraz ich jednostek zależnych, w tym wszelkich ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, jednak z wyjątkiem należności lub należności warunkowych z zabezpieczeniem w formie nieruchomości mieszkalnych, nie przekracza – zgodnie z wiedzą instytucji – kwoty 1,5 mln EUR. Instytucja podejmuje zasadne kroki w celu uzyskania tej wiedzy.

Bank w 2020 roku korzystał ze współczynnika wsparcia dla ekspozycji wobec MŚP. Wartość ekspozycji (bilansowe i pozabilansowe) wobec tej grupy kredytobiorców wyniosła na koniec 2020 roku 745 423 tys. zł, z czego wartość bilansowa stanowiła kwotę 622 099 tys. zł. Zastosowanie współczynnika wsparcia pozwoliło na zmniejszenie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego o 12 661 tys. zł.

Tabela 23. Adekwatność kapitałowa Banku Spółdzielczego w Brodnicy na dzień 31.12.2020 roku (w tys. zł)

Klasa	Opis klasy	Wartość brutto	Rezerwy, korekty	Ekwiwalent bilansowy	Wartość bilansowa	Ważona	Ważona z uwzględnieniem współczynnika wsparcia	Waga ryzyka produktu	Ekwiwalent
Klasa 1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	1 320 346,00	0,00	0,00	1 320 346,00	0,00	0,00	8%	0,00
Klasa 2	Ekspozycje wobec samorządów terytorialne i władze lokalne	52 155,00	78,00	420,00	50 894,00	0,00	10 741,00	8%	859,00
Klasa 3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3 358,00	1 575,00	97,00	1 587,00	0,00	1 685,00	8%	135,00
Klasa 4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8%	0,00
Klasa 5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8%	0,00
Klasa 6	Ekspozycja wobec instytucji - banki	173 206,00	0,00	0,00	173 206,00	0,00	52 503,00	8%	4 200,00
Klasa 7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstwa	569 647,00	6 168,00	29 948,00	485 972,00	0,00	515 920,00	8%	41 274,00
Klasa 8	Ekspozycje detaliczne	507 515,00	4 560,00	31 058,00	430 218,00	0,00	345 957,00	8%	27 677,00
Klasa 9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	22 902,00	108,00	0,00	22 794,00	0,00	7 978,00	8%	638,00
Klasa 10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	34 807,00	28 673,00	0,00	6 134,00	0,00	7 432,00	8%	595,00
Klasa 11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8%	0,00
Klasa 12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8%	0,00
Klasa 13	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8%	0,00
Klasa 14	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową oceną kredytową	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8%	0,00
Klasa 15	Ekspozycje kapitałowe	18 702,00	3 784,00	0,00	14 918,00	0,00	14 868,00	8%	1 189,00
Klasa 16	Pozostałe	99 667,00	39 945,00	0,00	59 723,00	0,00	37 316,00	8%	2 985,00
	Suma	2 802 305,00	84 891,00	61 523,00	2 565 792,00	0,00	994 400,00	8%	79 552,00

### **Kwota minimalnych wymogów kapitałowych**

Na dzień 31 grudnia 2020 roku łączna wartość minimalnych wymogów kapitałowych dla Filaru I wyniosła 76 997 tys. złotych. W ramach Filaru I wymóg z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 66 891 tys. zł., natomiast z tytułu ryzyka operacyjnego 10 106 tys. zł. W ramach Filaru II nie wystąpiły dodatkowe wymogi.

W okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. suma strat brutto zarejestrowanych zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 188,8 tys. zł, co stanowi 1,87% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Wielkość strat brutto została zarejestrowana w następujących rodzajach i kategoriach zdarzenia:

- oszustwa zewnętrzne – Kradzież i oszustwo oraz Bezpieczeństwo systemów – 56,8 tys. zł;
- szkody związane z aktywami rzeczowymi – Klęski żywiołowe i inne zdarzenia – 26,8 tys. zł;
- zakłócenia działalności Banku i awarie systemów – Systemy – 28,1 tys. zł;
- wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi – Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji; Napływ i dokumentacja klientów; Zarządzanie rachunkami oraz Sprzedawcy i dostawcy – 77,1 tys. zł,

### **Łączny współczynnik kapitałowy**

Oszacowany w ramach Filaru I wymóg kapitałowy wynosił 76 997 tys. zł. Powyższa wartość wynika z wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 66 891 tys. zł oraz z wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 10 106 tys. zł. Oszacowany na tej podstawie całkowity współczynnik kapitałowy wyniósł 21,10%.

Oszacowany na podstawie przyjętej przez Bank metodologii, określonej w regulacjach wewnętrznych, dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach Filaru II na dzień 31 grudnia 2020 roku nie wystąpił. Wartość współczynnika kapitałowego z uwzględnieniem dodatkowych wymogów kapitałowych z Filaru II wyniosła 21,10%.

Tabela 24. Zestawienie funduszy, wymogów i współczynników kapitałowych od 31.12.2019 roku do 31.12.2020 roku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	2019-12-31	2020-03-31	2020-06-30	2020-09-30	2020-12-31
<b>Fundusze</b>	<b>186 661,00</b>	<b>186 553,00</b>	<b>203 705,00</b>	<b>203 548,00</b>	<b>203 093,00</b>
w tym					
fundusze podstawowe	171 661,00	171 553,00	188 705,00	188 615,00	188 915,00
fundusze uzupełniające	15 000,00	15 000,00	15 000,00	14 933,00	14 179,00
<b>Filar I</b>					
<b>Wymóg kapitałowy suma</b>					
w tym	<b>80 348,00</b>	<b>80 540,00</b>	<b>80 092,00</b>	<b>75 163,00</b>	<b>76 997,00</b>
z tytułu ryzyka kredytowego	71 157,00	70 525,00	70 012,00	65 057,00	66 891,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	9 191,00	10 015,00	10 080,00	10 106,00	10 106,00
z tytułu ryzyka rynkowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Współczynnik kapitałowy</b>	<b>18,59</b>	<b>18,53</b>	<b>20,35</b>	<b>21,59</b>	<b>21,1</b>
<b>Filar II</b>					
<b>Dodatkowy wymóg kapitałowy suma</b>	<b>2 040,00</b>	<b>1 583,00</b>	<b>4 271,00</b>	<b>7 017,00</b>	<b>0,00</b>
w tym					
z tytułu ryzyka kredytowego nie w pełni pokrytego w ramach Filaru I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
z tytułu ryzyka płynności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
z tytułu wyniku finansowego	0,00	0,00	0,00	3 219,00	0,00
z tytułu ryzyka bazowego	2 040,00	1 583,00	4 271,00	3 798,00	0,00
z tytułu pozostałych ryzyk	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Wewnętrzny współczynnik kapitałowy</b>	<b>18,13</b>	<b>18,17</b>	<b>19,32</b>	<b>19,76</b>	<b>21,1</b>

#### **Przestrzeżenie wymogu w zakresie buforów kapitałowych nakładanych zgodnie z Rozporządzeniem CRR**

Zarządzanie kapitałem ma na celu uwzględnienie dodatkowych wymogów (*CRD IV*) dotyczących buforów kapitałowych. Bank utrzymuje wartość funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma kapitału niezbędnego na pokrycie poziomu ponoszonego ryzyka powiększoną o kapitały pokrywające wymogi wynikające z buforów kapitałowych. Bank zobowiązany jest do utrzymywania funduszy własnych na pokrycie bufora zabezpieczającego. Zgodnie ze stanowiskiem KNF bufor zabezpieczający w 2020 roku wynosił 2,5%. Oznacza to, że banki zobowiązane były w 2020 r. utrzymywać poziom całkowitego współczynnika kapitałowego na poziomie min. 13,50%, a współczynnik kapitału Tier I na poziomie min. 11,50%. Na koniec grudnia 2020 roku całkowity współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 21,10%, natomiast współczynnik kapitału Tier I – 19,63%. Oznacza to, że Bank utrzymuje poziom współczynników znacznie powyżej wymaganego przez nadzór minimum.

### **Informacje dotyczące dźwigni finansowej, podział miary ekspozycji całkowitej, oraz zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej**

Dźwignia finansowa w Banku uregulowana została w Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych z poszczególnych rodzajów ryzyka oraz szacowania wymogów kapitałowych i dźwigni finansowej.

Dźwignia finansowa oznacza względną, w stosunku do funduszy własnych Banku, wielkość posiadanych przez Bank aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub też dostarczenia zabezpieczenia. Przy wyliczaniu dźwigni finansowej uwzględnia się zobowiązania z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku. Wskaźnik dźwigni oblicza się jako iloraz kapitału Tier I i miary ekspozycji całkowitej Banku i wyraża się jako wartość procentową, gdzie miara ekspozycji całkowitej oznacza sumę wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I. Bank przy obliczeniu wskaźnika dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w art. 499. 2 i 3 CRR.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oznacza ryzyko wynikające z podatności na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących plan biznesowy Banku, w tym awaryjną sprzedaż aktywów mogącą przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów.

Dźwignia finansowa na dzień 31.12.2020 roku wyniosła 7,19%. Nie wystąpił efekt nadmiernej dźwigni finansowej. W przypadku spadku dźwigni poniżej poziomu 6% w ramach wymogów dla Filaru II, konieczne byłoby wyznaczenie wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej w wysokości 8% brakującej kwoty kapitału do wymaganego minimum zapewniającego wskaźnik dźwigni finansowej na poziomie 6%.

Tabela 25. Wartość funduszy własnych Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Fundusze własne
	Wartość
<b>Kapitał T1</b>	188 914,70



Tabela 26. Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Wskaźnik dźwigni - wykorzystując definicję kapitału
	Wartość
<b>Kapitał T1</b>	7,19

Tabela 27. Podział miary ekspozycji dla wyliczenia wskaźnika dźwigni

Kategoria	
	Pozycja bilansowa
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 320 346
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	50 894
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 587
Ekspozycje wobec instytucji	173 206
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	485 972
Ekspozycje detaliczne	430 218
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	22 794
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	6 134
Inne pozycje	74 640
	<b>Pozycje pozabilansowe</b>
	61 126
	<b>WNP</b>
	-174,11
Miara pozycji całkowitej	2 627 090

### Aktywa wolne od obciążeń

Aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank posiadał lokaty w łącznej kwocie 10 000 tys. zł w formie kaucji i zabezpieczające obrót kartami debetowymi i kredytowymi w Santander Bank Polska S.A. oraz bony pieniężne w łącznej kwocie 10 900 tys. zł zabezpieczające FOŚG oraz część składki wnoszonej w formie zobowiązań do zapłaty na rzecz BFG.

Tabela 28. Aktywa obciążone wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku (w tys. zł)

Aktywa	Wartość bilansowa aktywów obciążanych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążanych
Kredyty na żądanie	0	126 525
Instrumenty udziałowe	0	7 883
Dłużne papiery wartościowe	10 900	1 245 764
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	10 000	1 096 216
Inne aktywa	0	59 717
<b>Aktywa razem</b>	<b>20 900</b>	<b>2 536 105</b>



## **System kontroli wewnętrznej**

W ramach systemu zarządzania, oprócz zarządzania ryzykiem, w Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej. Opis systemu kontroli wewnętrznej jest zamieszczany corocznie na stronie internetowej Banku [www.bsbrodnica.pl/obanku](http://www.bsbrodnica.pl/obanku).

### **Funkcjonowanie organów Banku oraz polityki w zakresie doboru Rady Nadzorczej i Zarządu**

#### **Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez Członków Zarządu.**

W Banku, na dzień 31 grudnia 2020 roku, dwóch członków Zarządu zajmowało stanowiska dyrektorskie.

#### **Polityka rekrutacji członków organu zarządzającego.**

Procedury rekrutacyjne Banku mają na celu wskazanie odpowiednich kandydatów do pracy i dotyczą wszystkich stanowisk pracy w Banku.

Główne zasady wyłaniania i oceniania odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku określone zostały w Statucie Banku oraz regulacjach wewnętrznych przyjętych w Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku. Członków Rady wybiera Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w dniu 28 marca 2019 r., w związku z upływem kadencji oraz uwzględniając ocenę spełnienia wymogów odpowiedniości wybrało 11 członków Rady Nadzorczej na czteroletnią wspólną kadencję.

Wyodrębniono spośród członków Rady Nadzorczej Komitet Audytu w składzie 3 osób.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednią wiedzę i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji. Ponadto Rada Nadzorcza podlega corocznie ocenie kolegalnej dokonywanej przez Zebranie Przedstawicieli.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku w skład Rady Nadzorczej wchodziło 11 członków.

Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym wybiera członków Zarządu. Co najmniej dwóch członków Zarządu Banku, w tym prezes Zarządu, musi posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe związane z pełnioną funkcją, dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać w stosunku pracy z Bankiem.

Na 31.12.2020 roku Zarząd składał się z:

- Prezesa Zarządu,
- Wiceprezesa Zarządu ds. Handlowych,
- Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowych – członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
- członka Zarządu ds. informatyki i innowacji - Dyrektora zarządzającego Departamentem Informatyki i Telekomunikacji,
- członka Zarządu - Dyrektora zarządzającego Departamentem Bezpieczeństwa i Administracji.

Członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i doświadczenie w zakresie zarządzania Bankiem, jak i merytorycznych obszarach, za które odpowiadają. Ponadto członkowie Zarządu podlegają corocznej ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

W związku z kończącą się kadencją Rada dokonała wtórnej oceny odpowiedniości członków Zarządu wg metodyki KNF i powołała na okres kolejnej kadencji trwającej od 01.01.2021 r. do 31.12.2025 r. prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Brodnicy, wiceprezesa Zarządu ds. finansowych - członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, członka Zarządu ds. informatyki i innowacji, członka Zarządu. Stwierdziła wygaśnięcie członkostwa w Zarządzie Banku wiceprezesa Zarządu ds. handlowych wraz z upływem okresu ostatniej kadencji w Zarządzie, tj. z dniem 31.12.2020 r. Na podstawie pozytywnej oceny odpowiedniości wg metodyki KNF powołała członka Zarządu ds. handlowych na okres kadencji od 01.01.2021 r. do 31.12.2025 r.

#### **Cele i zadania zrealizowane przez członków organu zarządzającego**

Zarząd wybierany jest w taki sposób, aby ogólny skład organu zarządzającego posiadał doświadczenia praktyczne związane z zarządzaniem instytucjami kredytowymi.

Do kolegialnych decyzji Zarządu, oprócz zadań statutowych, działającego na protokołowanych posiedzeniach należy:

1. zawieranie umów długoterminowych (za wyjątkiem kredytowych);
2. udzielanie pełnomocnictwa członkom Zarządu lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze;

3. podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania, zamykania i funkcjonowania jednostek organizacyjnych i handlowych/biznesowych Banku;
4. zatwierdzanie przyjętych rodzajów limitów wewnętrznych oraz ich wysokości;
5. podejmowanie faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku;
6. podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników zajmujących stanowiska kierownicze w Banku;
7. określenie zadań oraz sprawowania kontroli i nadzoru nad wykonaniem zadań przez pracowników Banku;
8. zwoływanie Zebrań Przedstawicieli oraz Zebrań Grup Członkowskich;
9. przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli;
10. wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej;
11. zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian w Statucie oraz innych danych wymagających zmian w rejestrze;
12. opracowanie i wdrożenie regulaminu funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i audytu;
13. uchwalanie i zmiany Regulaminu Organizacyjnego;
14. podejmowanie decyzji o przyjęciu w poczet członków Banku na podstawie zapisów wynikających ze Statutu Banku.

### **Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.**

W Banku wdrożono pisemne procedury w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń, o których mowa w rozp. MRiF z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017r. poz. 637) – Uchwała Nr 51/2018 Rady Nadzorczej z dnia 30.10.2018 roku, zmieniona Uchwałą nr 40/2019 Rady Nadzorczej z dnia 08.08.2019 r. Obowiązujące w Banku zasady w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i / lub mających istotny wpływ na profil ryzyka prowadzonej działalności uwzględniają wytyczne zawarte w rozporządzeniu CRR oraz z uwzględnieniem Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń była tematem pięciu posiedzeń Zarządu.

W 2020 roku, Zarząd na posiedzeniu ocenił odpowiedniość kadry kierowniczej. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie oceny odpowiedniości kadry kierowniczej i stosowanej Polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

W zakresie zmiennych składników wynagrodzeń Bank określił katalog stanowisk objętych w/w procedurami. Na podstawie powyższych zasad w roku 2020 do stanowisk kierowniczych objętych Polityką zmiennych składników wynagrodzeń Bank zaliczył 36 pracowników, z czego 15 osób związanych bezpośrednio z obszarem handlowym i 21 osób z obszarem organizacji i zarządzania. Zgodnie z przyjętą w Banku polityką łączna kwota wypłaconego rocznego wynagrodzenia zmiennego Członkom Zarządu za dany rok nie może przekraczać wraz z narzutami 20% wyniku finansowego netto Banku za dany rok i wypłacana jest w 60% jej wysokości po spełnieniu odpowiednich warunków pozostałe 40% odroczone na okres 3 lat.

W Banku, w ramach Rady Nadzorczej, funkcjonuje Komitet Audytu, nie pełni on jednak nadzoru nad wynagrodzeniami. Ocena wyników pracy Zarządu przeprowadzana jest przez Radę Nadzorczą corocznie i obejmuje okres ostatnich trzech lat funkcjonowania Zarządu. Wynagrodzenie zmienne dla Zarządu jest określone w umowie o pracę, będącej kontraktem menadżerskim w wysokości od 0,30% do 1,26% wyniku finansowego netto Banku za rok poprzedni. Podstawą do jego obliczenia jest zweryfikowany przez biegłego rewidenta bilans za dany rok i zatwierdzony przez Zebranie Przedstawicieli. Ponadto warunkiem koniecznym wypłaty wynagrodzenia zmiennego (tantem) jest poświadczenie o niekaralności poszczególnych Członków Zarządu, uzyskanie na Zebraniu Przedstawicieli absolutorium oraz uzyskanie pozytywnej oceny Rady Nadzorczej.

Ocena Rady Nadzorczej obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach:

- 1) suma bilansowa;
- 2) zysk netto;
- 3) zwrot z kapitału własnego (ROE);
- 4) jakość portfela kredytowego;
- 5) współczynnik kapitałowy.

Ocenie podlega stopień wykonania wyżej wymienionych parametrów w odniesieniu do planów ekonomiczno-finansowych w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w planie ekonomiczno – finansowym na dany rok. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat i okresie niepełnego roku, za który jest przeprowadzana ocena, plan w zakresie co najmniej trzech parametrów jest zrealizowany w 90%.

Oceny kadry kierowniczej oraz pozostałych osób mających istotny wpływ na ryzyko prowadzonej działalności dokonuje Zarząd w oparciu o stopień realizacji założonych celów w zakresie zarządzania kapitałami i ryzykiem oraz celów biznesowych.

Bank może wstrzymać wypłatę zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku istotnego pogorszenia się sytuacji finansowej Banku, tj. w przypadku, gdy wynagrodzenie zmienne (tantiema) z narzutami w pojedynczych przypadkach spowodowałaby spadek wyniku finansowego netto Banku o 5% lub więcej.

W zakresie wynagrodzenia wypłaconego Członkom Zarządu oraz pozostałym osobom objętych Polityką zmiennych składników wynagrodzeń, o których mowa w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 prezentuje poniższa tabela.

Tabela 29. Zbiorcza informacja o wysokości wynagrodzenia osób objętych Polityką zmiennych składników wynagrodzeń w Banku.

Wyszczególnienie	Liczba osób	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zmienne	RAZEM
Kadra kierownicza wyższego szczebla	5	1 690 763,75	530 106,17	2 220 869,92
Członkowie personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku	31	2 398 050,34	471 949,70	2 870 000,04
<b>Razem</b>	36	4 088 814,09	1 002 055,87	5 090 869,96

Wynagrodzenie zmienne wypłacono jako świadczenie pieniężne w formie bezgotówkowej. W zakresie wartości wynagrodzenia z odroczoną datą płatności wg stanu na koniec roku 2020 wystąpiło wynagrodzenie naliczone i niewypłacone. Jego wypłata nastąpi po spełnieniu warunków wynikających z Polityki zmiennych składników wynagrodzeń w następujący sposób:

- 60% kwoty w roku 2020;
- 40% kwoty w trzech rocznych ratach.

Według stanu na 31 grudnia 2020 roku wystąpiły wartości wynagrodzenia przyznanego w latach ubiegłych.

Kwota wynagrodzeń przyznana za lata 2017, 2018 i 2019 wyniosła 1 726 tys. zł. Kwota wynagrodzeń wypłacona w 2020 roku za lata 2017, 2018 i 2019 wyniosła 544 tys. zł. Kwota jaka pozostała do wypłaty to 487 tys. zł.

W 2020 roku zrealizowano jedną płatność dla pracownika kluczowego związaną z zakończeniem zatrudnienia – odprawy emerytalne w łącznej wysokości 41 tys. zł.

W Banku nie wystąpiło wynagrodzenie powyżej 1 mln Euro.

### **Załączniki**

1. Załącznik nr 1 – Zbiór raportów wykonywanych w Banku

## **SPRAWOZDANIE BIEGŁEGO REWIDENTA**

z badania sprawozdania finansowego

za okres

od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020

**Banku Spółdzielczego w Brodnicy**

## SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Brodnicy  
z siedzibą w Brodnicy, ul. Kamionka 27

### Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

#### Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Brodnicy („Bank”), które składa się z wprowadzenia do sprawozdania finansowego, bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2020 r. oraz rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. oraz dodatkowych informacji i objaśnień oraz pozycji pozabilansowych („sprawozdanie finansowe”).

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2020 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – t. j. Dz. U. z 2021 r. poz. 217) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz statutem Banku;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – tj. Dz. U. z 2021 r. poz. 217).

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 12 kwietnia 2021 r.



#### Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – tj. tekst jednolity Dz.U. z 2020 r. poz. 1415). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

#### Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku zostało zbadane przez biegłego rewidenta, Piotra Witka, numer ewidencyjny 9631, działającego w imieniu MOORE Rewit Audyt Sp. z o.o., który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 30 marca 2020 roku.

#### Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Prawidłowość wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych związane z poprawną klasyfikacją ekspozycji kredytowych a także wysokością utworzonych rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących.</p>	<p>Zapoznanie się z metodologią Banku w kwestiach klasyfikacji ekspozycji kredytowych, ujęcia zabezpieczeń do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących oraz zasad ich tworzenia.</p> <p>Zapoznanie się z zaprojektowanym i wdrożonym w Banku wewnętrznym systemem przeglądu ekspozycji kredytowych i weryfikacji ich klasyfikacji.</p> <p>Zastosowanie procedur wiarygodności obejmujących procedury analityczne oraz badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald oraz ujawnień w celu określenia poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych, ujęcia zabezpieczeń oraz prawidłowej wysokości rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących.</p>
<p>Wpływ pandemii Covid-19 na działalność Banku oraz sytuację portfela kredytowego w kontekście klasyfikacji ekspozycji kredytowych udzielonych kredytobiorcom prowadzącym działalność w branżach najbardziej poszkodowanych przez pandemię.</p>	<p>Zapoznanie się z wynikami Banku za rok badany wraz z analizą wpływu Covid-19 na odchylenie się wyników za rok badany w porównaniu do zatwierzonego planu finansowego.</p> <p>Analiza sytuacji portfela pod kątem udziału ekspozycji kredytowych udzielonych kredytobiorcom prowadzącym działalność w branżach najbardziej poszkodowanych przez pandemię Covid-19 oraz wpływu tego czynnika na ich sytuację ekonomiczno-finansową, płynność oraz regularność spłat rat kredytowych.</p> <p>Weryfikacja poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych udzielonych kredytobiorcom zaklasyfikowanych do grupy prowadzących działalność w branżach poszkodowanych przez Covid-19 zarówno poprzez zastosowanie szczegółowych testów wiarygodności na wybranej próbie jak i ocenę konieczności klasyfikacji wyżej wymienionych ekspozycji do kategorii „pod obserwacją” zgodnie z zapisami punktu II, ustęp 1 punkt 4) podpunkt b) Załącznika nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wraz z dotworzeniem odpowiednich dla tej kategorii rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących.</p>

#### Odpowiedzialność Zarządu za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz z obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

#### Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;



- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spśród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

#### **Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności**

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 r. („Sprawozdanie z działalności”).

#### *Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej*

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

#### *Odpowiedzialność biegłego rewidenta*

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Sprawozdania z działalności. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze Sprawozdaniem z działalności, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy nie jest istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydaje się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Sprawozdaniu z działalności, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

#### Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1-2 Ustawy Prawo bankowe
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

#### Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

##### Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych.

Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2020 r. zostały przedstawione w notcie nr 1 dodatkowych informacji i objaśnień sprawozdania finansowego i obejmują współczynnik kapitału Tier I oraz całkowity współczynnik kapitałowy.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego, czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe. Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie 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, z późn. zm. ("CRR"), Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym” – Dz.U. z 2015 r. poz. 1513).

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej, w szczególności o prawidłowym ustaleniu współczynników kapitałowych i opinii takiej nie formułujemy.

W oparciu o wykonaną przez nas pracę informujemy, że nie stwierdziliśmy:

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej;
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2020 r. współczynników kapitałowych zgodnie z odrębnymi przepisami wymienionymi powyżej,

które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

**Informacja o niedopełnieniu przez Bank obowiązków określonych w art. 69 Ustawy o rachunkowości**

Bank złożył w Krajowym Rejestrze Sądowym sprawozdanie finansowe za rok kończący się 31.12.2019 r. podpisane elektronicznie przez Zarząd oraz Głównego Księgowego z datą późniejszą niż daty podpisów złożone w plikach ze sprawozdaniem finansowym, o którym biegły rewident wydał sprawozdanie z badania. Sprawozdanie złożone w eKRS nie zawiera informacji dodatkowej. Pozostałe elementy sprawozdania finansowego złożone przez Bank w eKRS nie różnią się merytorycznie od tych stanowiących podstawę wydania sprawozdania z badania. Pliki zostały podpisane w dacie późniejszej z uwagi na problemy techniczne, na które napotkał Bank w momencie przekazywania sprawozdania do eKRS.

**Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych**

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych na rzecz Banku i jej spółek oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust.1 Rozporządzenia UE oraz art.136 Ustawy o biegłych rewidentach.

**Wybór firmy audytorskiej**

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 35/2020 z dnia 30.07.2020 r. Sprawozdania finansowe Banku badamy po raz trzeci.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest:

Piotr Witek

Piotr  
Andrzej  
Witek

Elektronicznie  
podpisany przez  
Piotr Andrzej Witek  
Data: 2021.04.12  
16:15:07 +02'00'

Kluczowy Biegły Rewident  
Numer ewidencyjny 9631  
Prezes Zarządu

Działający w imieniu:

**MOORE Rewit Audyt Sp. z o.o.**  
80-137 Gdańsk, ul. Starodworska 1  
Firma audytorska wpisana na listę podmiotów uprawnionych  
do badania sprawozdań finansowych pod numerem 101

Gdańsk, dnia 12 kwietnia 2021 r.

## Załącznik nr 1 do Zbioru informacji podlegających publikacji w ramach polityki informacyjnej Banku

Lp	Komórka sporządzająca	Tytuł raportu	Adresaci	Termin sporządzania	Częstotliwość	Krótki opis zawartości	Informacja dotycząca wzoru
						(pozwalający na zidentyfikowanie zawartości merytorycznej przekazywanej informacji)	
1	Zespół Skarbu	Zbiorec zestawienie inwestycji w aktywa pozakredytowe złotowe i walutowe	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Koniec miesiąca	M	Wykaz portfela – wykaz inwestycji: lokaty złotowe i walutowe, obligacje, certyfikaty, akcje, pozostałe duże papiery wartościowe oraz koszty utrzymania wybranych składników aktywów	Wzór nr 1
2	Zespół Skarbu	Informacja o dostępie do aktywów stanowiących zabezpieczenie płynności	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Do 15 dni roboczych po kwartale	K	Informacja o wystąpieniu ewentualnych zakłóceń lub ich braku, w dostępie do środków stanowiących zabezpieczenie płynności	Informacja opisowa
3	Zespół Skarbu	Rejestr transakcji walutowych z kursem negocjowanym	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Do 10 dni roboczych każdego miesiąca	M	Zestawienie ilości i wartości operacji skupu i sprzedaży wartości dewizowych przy zastosowaniu kursów negocjowanych w danym miesiącu, zaakceptowanych przez Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych. Zestawienie zawiera przede wszystkim typ transakcji, kwotę, rodzaj waluty oraz kurs negocjowany i tabelowy.	Wzór nr 2
4	Zespół Restrukturyzacji Należności	Raport z czynności restrukturyzacyjnych	Zarząd	do 15 każdego miesiąca	M	W terminie do 15 dnia każdego miesiąca Kierownik Zespołu Restrukturyzacji Należności sporządza raport z czynności restrukturyzacyjnych i przedkłada Zarządowi Banku. Sporządza raport kwartalny z czynności restrukturyzacyjnych i przedkłada Radzie Nadzorczej	Wzór nr 3
			Rada Nadzorcza	do 15 dni roboczych po kwartale	K		
5	Zespół Restrukturyzacji Należności	Raport z efektywności działań restrukturyzacyjnych	Zarząd	Do 25 dni roboczych po kwartale	K	W terminie do 25 dnia następującego po kwartale pracownik Zespołu Restrukturyzacji Należności sporządza raport przedstawiający wskaźniki efektywności działań restrukturyzacyjnych i przedkłada go Zarządowi Banku a następnie Radzie Nadzorczej.	Wzór nr 4
			Rada Nadzorcza	Do 31 stycznia roku następnego	R		
6	Zespół Windykacji Należności	Raport z czynności windykacyjnych	Zarząd	do 15 każdego miesiąca	M	Informacja o aktualnie podejmowanych działaniach windykacyjnych wraz z informacją o wysokości zadłużenia oraz wysokości kwot odzyskanych na skutek prowadzenia działań windykacyjnych.	Wzór nr 5
7	Zespół Windykacji Należności	Zestawienie działań windykacyjnych wobec podmiotów o zaangażowaniu powyżej 300 000 zł.	Rada Nadzorcza	Do 30 dni roboczych po kwartale	K	Zestawienie zawiera zbiór należności odzyskanych w wyniku czynności windykacyjnych wraz z opisem działań podjętych wobec dłużników, których zadłużenie wobec Banku wynosi powyżej 300 000 zł.	Wzór nr 6
8	Zespół Windykacji Należności	Profil ryzyka rezydualnego	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	10 dni roboczych	P	Informacja o wartości windykowanych kwot i odzyskiwalności kredytów wobec których prowadzone są czynności windykacyjne.	Wzór nr 7
9	Zespół Windykacji Należności	Informacja o jakości, skuteczności oraz odstępstwach i ich przyczynie od stosowanych zasad zabezpieczenia ekspozycji kredytowych	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	10 dni roboczych	P	Informacja o jakości, skuteczności oraz odstępstwach i ich przyczynie od stosowanych zasad zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.	Informacja opisowa
10	Zespół Zarządzania Zasobami Ludzkimi	Raport ze stanu zatrudnienia	Zespół Plac, Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Do 5 – tego dnia roboczego po miesiącu	M	Zatrudnienie przeciętne w okresie, Zatrudnienie sumaryczne w jednostkach	Wzór nr 8
11	Zespół Zarządzania Zasobami Ludzkimi	Informacja o wykorzystaniu urlopów wypoczynkowych	Dyrektorzy jednostek organizacyjnych, dyrektorzy i kierownicy komórek organizacyjnych w Centrali	Do 20 – tego dnia po kwartale	K	Informacja o ilości dni urlopu wykorzystanego i ilości pozostałego na ostatni dzień kwartalu	Wzór nr 9
12	Zespół Zarządzania Zasobami Ludzkimi	Dane źródłowe do wyliczenia wskaźnika KRI dot. rotacji zatrudnienia	Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego	Do 7 – go dnia roboczego po kwartale	K	Informacja o ilości nowych zatrudnień i rozwiązań umów o pracę, stan zatrudnienia w ostatnim dniu kwartalu	Wzór nr 10
13	Zespół Zarządzania Zasobami Ludzkimi	Realizacja planu zatrudnienia	Zarząd	Do 20 dni roboczych po roku	R	Informacja o realizacji planu zatrudnienia	Wzór nr 11
14	Zespół Zarządzania Zasobami Ludzkimi	Informacja o realizacji szkoleń	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Do 31 stycznia roku następnego	R	Informacja o ilości zrealizowanych szkoleń, w których uczestniczyli pracownicy Banku	Wzór nr 12
			Stanowisko ds. Ryzyka Braku Zgodności	Do 20 dni roboczych po kwartale	K	Informacja o zrealizowanych szkoleniach, w których uczestniczyli pracownicy Banku (temat szkolenia, rodzaj szkolenia, uczestnicy, termin realizacji szkoleń)	Wzór nr 12a
15	Zespół Plac	Informacja o wysokości przyznanej premii kwartalnej uznaniowej dla stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.	Rada Nadzorcza	Informacja sporządzana przed wypłatą premii kwartalnej	K	Raport zawiera informację o wysokości przyznanej premii kwartalnej uznaniowej dla stanowisk wymienionych w §18 ust.3 Polityki zmiennych składników wynagrodzeń, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Brodniczy, w indywidualnej sytuacji gdy dana premia kwartalna uznaniowa jest przyznawana w wysokości mniejszej co najmniej o 25% od wskaźnika premii przyjętego dla Centrali Banku.	Informacja opisowa
16	Zespół Plac	Wykaz osób, których łączne wynagrodzenie było równe lub wyższe od najniższego łącznego wynagrodzenia wg. Polityki zmiennych składników wynagrodzeń.	Zespół Zarządzania Zasobami Ludzkimi	do 30 grudnia każdego roku po dokonaniu ostatniej wypłaty	R	Raport zawiera wykaz osób, których łączne wynagrodzenie było równe lub wyższe od najniższego łącznego wynagrodzenia pracownika wykazanego §5 ust.1 pkt. 2 - i kolejne Polityki zmiennych składników wynagrodzeń.	Informacja opisowa
17	Stanowisko ds. Ryzyka Braku Zgodności	Sprawozdanie z realizacji zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności	Zarząd, Rada Nadzorcza, Komitet Audytu, ZAW	Do 25 dni kalendarzowych po zakończeniu kwartalu	K	Raport zawiera: ocenę profilu ryzyka, analizę i ocenę skali występowania czynników ryzyka, działania lub propozycje działań podjętych w celu ograniczenia ryzyka braku zgodności. Wyniki: 1) identyfikacji RBZ, w tym obejmujących istotne zmiany w przepisach prawa, regulacjach wewnętrznych i standardach rynkowych, 2) oceny RBZ, w tym ocenie profilu ryzyka, obejmujących zestawienie ocen wskaźników na wysoki poziom RBZ, 3) monitorowania wielkości i profilu RBZ, w tym obejmujących zestawienie statusów wdrożenia mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności, przypadków korekty oceny RBZ oraz wyników testowania pionowego, 4) kontroli RBZ, w tym obejmujących zestawienie najważniejszych rodzajów mechanizmów kontroli RBZ, 5) działania lub propozycje działań podjętych w celu ograniczenia ryzyka RBZ	Informacja opisowa
18	Stanowisko ds. Ryzyka Braku Zgodności	Raport z przeprowadzenia testu warunków skrajnych w zakresie ryzyka braku zgodności	Zarząd	Do 31 stycznia każdego roku	R	Raport zawiera informację, jaki będzie wpływ na prawidłowość funkcjonowania organizacji w przypadku zaistnienia sytuacji ekstremalnych oraz adekwatności kapitałowej w kontekście pokrycia ryzyka kapitałem	Informacja opisowa
19	Stanowisko ds. Ryzyka Braku Zgodności	Sprawozdanie z realizacji zadań komórki ds. zgodności	Zarząd, Rada Nadzorcza, Komitet Audytu	Do końca lutego każdego roku	R	Raport zawiera: 1) Stopień realizacji planów, 2) Zestawienie wyników testowania przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, obejmujące w szczególności zestawienie wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych, 3) Zestawienie wyników identyfikacji, oceny, monitorowania, kontroli RBZ i podjętych/zaproponowanych działań celem ograniczenia RBZ, w oparciu o informacje, zawarte w pkt 3 tabeli, 4) Sposób zapewnienia niezależności komórki ds. zgodności i jej pracowników, 5) Informacja o zapewnianiu odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórki ds. zgodności, 6) Zakres korzystania z określonych usług doradczych w ramach zarządzania RBZ	Informacja opisowa

20	Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego	Sprawozdanie z realizacji zadań systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym	Zarząd, Zespół Audytu Wewnętrznego	Do 25 dni kalendarzowych po zakończeniu kwartału	K	Raport zawiera informacje o: - wartościach kluczowych wskaźników ryzyka KRI - zdarzeniach szczególnych, które wystąpiły w Banku - profilu ryzyka - wymogach kapitałowych na ryzyko operacyjne - działaniach zaradczych	Informacja opisowa
21	Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego	Półroczna informacja o poziomie narażenia na ryzyko operacyjne	Rada Nadzorcza	Do 25 dni kalendarzowych po zakończeniu półrocza	P	Syntetyczna informacja o poziomie narażenia Banku na ryzyko operacyjne. W syntetycznej informacji w jednym z dwóch półrocznych raportów przedstawiane są wyniki testowania planów awaryjnych, raportu z przeglądu struktury organizacyjnej i oceny konfliktu interesów i powiązań personalnych.	Informacja opisowa
22	Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego	Analiza procesów krytycznych, biznesowych i wspierających występujących w Banku	Zarząd	Do 31 grudnia każdego roku	R	Raport zawiera: - identyfikację procesów biznesowych i wspierających oraz krytycznych - opis procesów zgodnie z metodyką - mapa i macryca ryzyka operacyjnego w stosunku do kluczowych procesów biznesowych	Informacja opisowa
23	Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego	Analiza ryzyka operacyjnego w stosunku do zasobów chronionych	Zarząd	Do 31 grudnia każdego roku	R	Raport zawiera: - identyfikację zasobów chronionych występujących w Banku - identyfikację zagrożeń - pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego - mapa i macryca ryzyka - plan postępowania z ryzykiem	Informacja opisowa
24	Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego	Raport z przeprowadzenia testu warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego	Zarząd	Do 31 marca każdego roku	R	Raport zawiera informacje, jaki będzie wpływ na prawidłowość funkcjonowania organizacji w przypadku zaistnienia sytuacji ekstremalnych oraz adekwatności kapitałowej w kontekście pokrycia ryzyka kapitałem.	Informacja opisowa
25	Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego	Informacja o zarejestrowanych skargach i reklamacjach w Banku Spółdzielczym w Brodnicy.	Zarząd	Do końca marca za rok ubiegły	R	Raport zawiera informacje o zarejestrowanych skargach i reklamacjach klientów, sposobie ich załatwienia oraz pozostałych problemach w wyniku ich wystąpienia.	Informacja opisowa
26	Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego	Raport z przeglądu struktury organizacyjnej wraz z oceną konfliktu interesów i powiązań personalnych w BS Brodnica	Zarząd, Rada Nadzorcza	Do 31 stycznia każdego roku	R	Informacja zawiera informacje o wynikach przeglądu struktury organizacyjnej wraz z oceną zjawiska konfliktu interesów i powiązań personalnych. Syntetyczna informacja przekazywana jest do Rady Nadzorczej w informacji o poziomie narażenia Banku na ryzyko operacyjne.	Informacja opisowa
27	Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego	Monitoring w zakresie oceny współpracy z podmiotami zewnętrznymi świadczącymi usługi na rzecz Banku	Zarząd	Do 31 grudnia każdego roku	R	Informacja zawiera raport z przebiegu współpracy z podmiotami zewnętrznymi. Zgodnie z załącznikiem nr 8 do Instrukcji, monitoring obejmuje m.in.: potencjalną organizacyjno-kadrową, poziom istotności powierzonej czynności, ocenę sytuacji finansowej i zdolność do dalszego świadczenia usług, ocenę jakości świadczonych usług oraz zdolność do świadczenia przyszłym wymaganiom	Informacja opisowa
28	Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego	Sprawozdanie z realizacji Programu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Brodnicy	Zarząd Rada Nadzorcza	Do 30 dni roboczych po upływie półrocza Najbliższe posiedzenie Rady Nadzorczej po zakończeniu roku	P R	Raport zawiera informacje: ilość stwierdzonych i przekazanych do GIF informacji o zarejestrowanych transakcjach, ilość i wynik identyfikacji w ramach zapytań GIF o osoby i podmioty podejrzanych o uczestnictwo w procedurze prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, informację z zakresu przeprowadzanych analiz rejestracji i transakcji, wyniki typowań transakcji podejrzanych, obowiązki sprawozdawczego wobec GIF i KNF, aktualną liczbę klientów w poszczególnych kategoriach ryzyka, informacje o klientach zaklasyfikowanych do kategorii ryzyka wyższej niż standardowa, zakres i uzasadnienie dokonanych zmian w regulacji wewnętrznej, pozostałe sprawy (w razie potrzeb)	Informacja opisowa
29	Departament Bezpieczeństwa i Administracji	Raport roczny w sprawie funkcjonowania lokalnych systemów alarmowych i TV zainstalowanych w placówkach oraz w sprawie przeszkolenia pracowników Banku z obowiązujących zasad postępowania w sytuacjach szczególnego zagrożenia	Zarząd	Do 31 stycznia każdego roku	R	Raport zawiera informacje dot. funkcjonowania systemów alarmowych (błędów, awarii itp.) oraz informacje o przeszkoleniu pracowników z zakresu zasad postępowania w sytuacjach szczególnego zagrożenia.	Informacja opisowa
30	Departament Bezpieczeństwa i Administracji	Raport roczny w sprawie bezpieczeństwa i zagrożeń placówek.	Zarząd	Do 31 stycznia każdego roku	R	Raport zawiera informacje dot. istotnych zagrożeń oraz sytuacji szczególnych, które miały miejsce w placówkach Banku.	Informacja opisowa
31	Stanowisko ds. Ochrony Danych	Raport z funkcjonowania środowiska teleinformatycznego Banku (RSI)	Zarząd Zarząd	Do 31 lipca każdego roku Do 31 stycznia każdego roku	R R	Raport zawiera informacje: zarządzanie jakością danych (Rek. D 8.8), zarządzanie wydajnością i pojemnością systemów informatycznych, usługami świadczonymi na rzecz użytkowników wewnętrznych i zewnętrznych (Rek. D 9.29), zarządzanie współpracą z zewnętrznymi dostawcami usług informatycznych (Rek. D 10.5), zarządzanie ciągłością działania środowiska teleinformatycznego (Rek. D 15.21), prowadzenie projektów w zakresie środowiska teleinformatycznego (Rek. D 6).	Informacja opisowa + wzór nr 13 (ograniczony zakres danych ujęty w opisie) Informacja opisowa + wzór nr 13 (ograniczony zakres danych ujęty w opisie)
32	Stanowisko ds. Ochrony Danych	Raport stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego (RBT)	Zarząd	Do 31 stycznia każdego roku	R	Raport zawiera informacje: zarządzanie kadry w obszarze technologii informacyjnej i bezpieczeństwa (Rek. D 5.10), zarządzanie uprawnieniami do systemów informatycznych (Rek. D 11.4), zarządzanie ryzykiem w zakresie środowiska teleinformatycznego (Rek. D 18.17), zarządzanie incydentami (Rek. D 20.5), wymagania prawne i regulacyjne w stosunku do obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego (Rek. D 21.1)	Informacja opisowa + wzór nr 14
33	Stanowisko ds. Ochrony Danych	Raport z funkcjonowania środowiska teleinformatycznego Banku (RSI) i raportu stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego (RBT)	Rada Nadzorcza	Najbliższe posiedzenie Rady Nadzorczej po zakończeniu półrocza	P	Raport zawiera informacje: zarządzanie jakością danych (Rek. D 8.8), zarządzanie ciągłością działania środowiska teleinformatycznego (Rek. D 15.21), zarządzanie incydentami (Rek. D 20.5).	Informacja opisowa
34	Zespół Audytu Wewnętrznego	Sprawozdanie półroczne z prowadzonej działalności	Zarząd Komitet Audytu Rada Nadzorcza	31.07. za I półrocze i do 31.01. za II półrocze roku ubiegłego	P	Sprawozdanie z realizacji celów, misji i strategii audytu wewnętrznego, sprawozdanie z realizacji planu audytu; zestawienie wyników z przeprowadzonych badań audytowych w danym okresie wraz ze wskazaniem nieprawidłowości krytycznych i znaczących; ocenę skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem w ramach pierwszej i drugiej linii obrony; informację o statusie realizacji zaleceń poudytowych; sposób zapewnienia niezależności Zespołu Audytu Wewnętrznego, Kierowników ZAW i Pracowników ZAW; informację o zapewnieniu odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez Kierownika i Pracowników ZAW; zakres działalności doradczej; o ile taka działalność była realizowana w danym okresie przez ZAW; zakres współpracy ZAW z bieżym rewidentem; sposób zapewnienia jakości audytu wewnętrznego, w tym wyniki oceny wewnętrznej i zewnętrznej, jeżeli taka została przeprowadzona w danym okresie.	Informacja opisowa
35	Zespół Audytu Wewnętrznego	Kwartalne Raporty o efektywności realizacji zaleceń poudytowych	Zarząd Komitet Audytu	Do końca miesiąca po zakończeniu kwartału	K	Informacja o ilości wydanych zaleceń w okresie sprawozdawczym i łącznie od początku roku; status realizacji zaleceń wydanych w okresie od początku roku oraz zaleceń wydanych w roku poprzednim, których termin realizacji jeszcze nie minął; informację o zaleceniach, gdzie przedłożono termin realizacji; informację o zaleceniach przeterminowanych wraz z podaniem osób odpowiedzialnych za realizację.	Informacja opisowa (za II i IV kw danego roku informacja ta jest włączona w sprawozdanie półroczne)
36	Zespół Audytu Wewnętrznego	Syntetyczna informacja o wynikach audytów przeprowadzonych w okresie kwartału	Komitet Audytu	Na każde posiedzenie Komitetu Audytu	K	Informacja o wynikach audytu zawierająca istotne ustalenia oraz wnioski zawarte w Protokołach z przeprowadzonych audytów	Informacja opisowa
37	Zespół Audytu Wewnętrznego	Raport z przeglądu Polityki Zmierzniących Wyrażających Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.	Rada Nadzorcza	Do 31 grudnia każdego roku	R	Informacja z przeglądu obejmującego zgodność z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku, weryfikację poprawności określenia stanowisk, których działalność z zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, przyjęte zasady przyznawania i wypłaty zmierzniących składników wynagradzania.	Informacja opisowa



Nr	Zespół ds.	Temat	Zarząd / Komitet / Rada	Termin	Rodzaj	Raport zawiera następujące informacje:	
						1. Stopień realizacji planów testowania pionowego.	2. Wykaz jednostek i komórek organizacyjnych, które były testowane i w których w danym okresie sprawozdawczym monitorowanie nie przeprowadzono, mimo ich zaplanowania.
38	Stanowisko ds. Kontroli Kredytowej	Raport z testowania pionowego	Zarząd Komitet Audytu ZAW	Do 15 dni kalendarzowych po zakończeniu półroczu	P		3. Wyniki testowania pionowego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych obejmujące zestawienie wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych. 4. Status realizacji wszystkich wydanych zaleceń w zakresie środków naprawczych i dyscyplinujących.
39	Zespół Rachunkowości	Roczne sprawozdanie finansowe	Zarząd/ Rada Nadzorcza	Zgodnie z przepisami prawa	R		Sprawozdanie zgodne z wymaganiami Ustawy o Rachunkowości
40	Zespół Komunikacji i Marketingu	Sprawozdanie z działalności marketingowej Banku	Zarząd	Do końca miesiąca, po upływie kwartału	K		Dotyczy sprawozdania z realizacji przedsięwzięć marketingowo-promocyjnych wykonywanych przez Oddziały i Centralę Banku
41	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku	Zarząd, ZS, ZAW, DH, DAK, ZPNIZP, SRBZ, ZRN, ZWN, ZRO, SOD	15 dni roboczych	M		Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku obejmuje informację o składnikach bilansowych banku, rachunku zysków i strat oraz poziomie narażenie na poszczególne rodzaje ryzyk (z wyłączeniem ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności) z częstotliwością wynikającą z instrukcji zarządzania danym rodzajem ryzyka. Informacja ta obejmuje m.in.: Bilans Banku; Analiza głównych pozycji aktywów i pasywów; Wybrane pozycje aktywów i pasywów oddziałów Banku; Porównanie rachunku zysków i strat; Analiza Rachunku Wyników; Miesięczne przystoły wybranych składników rachunku wyników; Koszty działania banku i amortyzacja na pracownika; Wykonanie Planu finansowego; Analiza statyczna płynności; Analiza urealnionej skumulowanej luki płynności po weryfikacji; Analiza skumulowanej urealnionej luki płynności (przed weryfikacją); Zestawienie wskaźników płynności; Koszty ugięcia wybranych składników aktywów Banku; Analiza osadu we wkładach; Wielkość i ilość zrywanych depozytów terminowych w ujęciu miesięcznym oraz depozyty osób wewnętrznych; strukturę i poziom funduszy własnych, wymogi kapitałowe, współczynnik wypłacalności; Analiza udziału dużych depozytów w bazie depozytowej; Koncentracja sektorowa depozytów; Zbiornicze zestawienie inwestycji w aktywa pozakredytowe o terminach pierwotnych od 7 –dni; Zestawienie limitów płynności i stopy procentowej; Miesięczne zestawienie nadzorczych miar płynności w Banku; Informacja o średnim oprocentowaniu kredytów i depozytów w oddziałach; Analiza marży odsetkowej; Analiza krzywej dochodowości; Zmiany nachylenia krzywej dochodowości w czasie; Zmiana przychodu odsetkowego w wyniku zmiany rynkowych stóp procentowych; Zmiana kosztów odsetkowych w wyniku obniżenia oprocentowania; Zmiana kosztów odsetkowych w wyniku wzrostu oprocentowania; Test warunków skrajnych; Zestawienie składników bilansowych Banku w podziale na stawki bazowe; Pozycja walutowa Banku; Zestawienie ilości i wartości operacji skupu i sprzedaży wartości dewizowych przy zastosowaniu kursów negocjowanych; Koncentracja zaangażowań; Duże ekspozycje; Profil ryzyka rezydualnego; Informacja o wynikach przeglądu limitów ograniczających bank na ryzyko. Informacja zawiera dane o przeterminowaniu portfela kredytowego w podziale na poszczególne okresy i oddziały banku. Kwartałna informacja o strukturze funduszy własnych oraz poziomie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk, poziomie wykorzystania alokowanego kapitału w ramach filaru I i II, współczynnika wypłacalności uwzględniającego szacowane wymogi w ramach I i II filaru. Informacja o wynikach testów warunków skrajnych z ryzyk, informacja o wynikach weryfikacji limitów. Informacja o poziomie wskaźników bezpieczeństwa określonych w planie naprawy. Kwartałna informacja o realizacji Planu ekonomiczno - finansowego.
42	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Raport roczny - synteza	Zarząd	do daty Walnego Zgromadzenia Przedstawicieli	R		Raport zawiera krótką charakterystykę Banku, najważniejsze wydarzenia i dokonania z minionego roku oraz kształtowanie się poszczególnych aktywów, pasywów i elementów rachunku wyników w danym przedziale czasowym
43	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Plan ekonomiczno finansowy	Rada Nadzorcza	do 31 stycznia	R		Plan zawiera prognozę podstawowych czynników makroekonomicznych mających wpływ na działalność Banku, prognozę poszczególnych składników bilansu i rachunku zysków i strat, projekcję wymogów kapitałowych oraz kierunek działań na dany rok
44	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Pozycja walutowa Banku	Zespół Skarbu	do godz. 9:00	C		Informacja zawiera dane o aktywach i pasywach walutowych banku z podziałem na poszczególne waluty, normy pozycji całkowitej i indywidualnej oraz ich wykorzystanie
45	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	BIZDP	Zarząd, ZS, ZOZ, DH, ZR	do godz. 10:00	C		Informacja zawiera dane o poziomie funduszy własnych, wartości depozytów, kredytów, lokat międzybankowych, papierach wartościowych, rezerwie obowiązkowej, środkach na rachunkach i w kasach Banku oraz Nadzorcze Miary Płynności
46	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Informacja wstępna	Zarząd	5 dni roboczych	M		Informacja zawiera rachunek zysków i strat oraz dane o portfelu kredytowym i jego jakości, poziomie rezerw celowych oraz depozytach bieżących i terminowych z podziałem na poszczególne oddziały banku
47	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Informacja o realizacji planu ekonomiczno-finansowego, raport pełny	Zarząd, Rada Nadzorcza	do 31 stycznia za rok ubiegły	R		Informacja zawiera dane o poziomie realizacji założeń Planu ekonomiczno-finansowego Banku
48	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Informacja z przeglądu strategii zarządzania ryzykiem	Zarząd, Rada Nadzorcza	31 marca za rok ubiegły	R		Informacja o poziomie aktualności i dostosowania zapisów Strategii zarządzania ryzykiem do skali i charakteru prowadzonej przez Bank działalności. Informacja o ewentualnej konieczności modyfikacji poszczególnych zapisów regulacji.
49	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Informacja z przeglądu systemu zarządzania ryzykiem	Zarząd, Rada Nadzorcza	31 marca za rok ubiegły	R		Informacja o poziomie aktualności i dostosowania zapisów Instrukcji zarządzania ryzykiem do skali i charakteru prowadzonej przez Bank działalności. Informacja o ewentualnej konieczności modyfikacji poszczególnych zapisów regulacji.
50	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Informacja kwartałna o poziomie narażenie Banku na ryzyko	Rada Nadzorcza	po zatwierdzeniu przez Zarząd Analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku za dany miesiąc	K		Informacja zawiera dane syntetyczne sporządzone na podstawie miesięcznych Informacji ekonomiczno-finansowych w części dotyczącej ryzyka. Informacja zawiera ocenę adekwatności kapitałowej Banku oraz wyniki testu warunków skrajnych z ryzyka kapitałowego, poziom wskaźników bezpieczeństwa określonych w planie naprawy oraz kwartałną informację o realizacji Planu ekonomiczno - finansowego.

51	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Informacja o ilości operacji kasowych w Banku	Zespół Kasowo - Skarbcowy	20 dni roboczych	K	Informacja zawiera liczbę wykonanych operacji kasowych w danym miesiącu z podziałem na poszczególne oddziały operacyjne i kasjerów banku	Wzór nr 25
52	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną Banku	Zarząd	30 dni od Walnego Zgromadzenia Przedstawicieli	R	Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące celów i zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, stosowania norm ostrożnościowych, funduszy własnych i wymogów kapitałowych, poszczególnych rodzajów ryzyk oraz polityki zmiennej składników wynagrodzeń	Informacja opisowa
53	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Nadzroczce Miary Płynności	Członek Zarządu	-	C	Informacja zawiera kalkulację Nadzorczych Miar Płynności oraz wielkości składników aktywów i pasywów mających wpływ na poziom wyliczanych miar	Wzór nr 26
54	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Informacja o poziomie zaangażowania w członków Rady Nadzorczej, Zarząd i osoby zajmujące stanowiska kierownicze oraz podmioty powiązane	Oddziały	15 dni roboczych	K	Informacja zawiera poziom zaangażowania w Radę Nadzorczą, Zarząd, Stanowiska Kierownicze i osoby z nimi powiązane w stosunku do funduszy własnych	Wzór nr 27
55	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Informacja o stanie portfela kredytowego Banku (poziomie i strukturze przeterminowania poszczególnych ekspozycji)	Zarząd, DH, DAK, ZPNIZP, ZRN, ZWN, ZAW	5 dni roboczych	M	Informacja o poziomie i strukturze przeterminowania ekspozycji kredytowych	Wzór nr 28
56	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Pogłębiona analiza płynności długoterminowej	Zarząd	-	R	Analiza zawiera informacje o przyjętej strategii, bieżącej sytuacji oraz relacji zachodzących w Banku w zakresie długoterminowego finansowania rynku nieruchomości, ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz zaangażowania w ekspozycje o terminach zapadalności powyżej 10 lat, zawarta w Analizie sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku	Informacja opisowa + wzór nr 29
57	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Informacja o stanie środków w kasach	Członek Zarządu, ZKS, ZS, SOD, ZBIA	do godz. 10:00	C	Informacja codzienna o stanie środków w kasach.	Wzór nr 30
58	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Zestawienie stanu należności Banku	Członek Zarząd, DH	do godz. 9:00	T	Raport zawiera informacje o stanie portfela kredytowego w podziale na Oddziały i Oddziały operacyjne, podmioty oraz typy kredytów. Informacja składa się z dwóch załączników, z czego jeden z nich uwzględnia zaangażowanie pozabilansowe klienta.	Wzór nr 31
59	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Analiza ekspozycji kredytowych przy udzielaniu których, zastosowano odstępstwa	Zarząd	Do 30 dni roboczych po zakończeniu półrocza	P	Raport zawiera informację o stanie i strukturze portfela kredytów udzielonych z zastosowaniem odstępstw. Analiza obejmuje identyfikację czynników generujących ryzyko dla Banku.	Wzór nr 32
			Rada Nadzorcza	Najbliższe posiedzenie Rady Nadzorczej po zakończeniu roku	R		
60	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Analiza rynku nieruchomości	Zarząd	Do końca II kwartału	R	Raport przygotowywany na podstawie danych pozyskanych z zewnętrznych opracowań, obejmujący ocenę sytuacji panującej na rynku nieruchomości.	Informacja opisowa
61	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Sprawozdanie Zarządu z realizacji polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych	Rada Nadzorcza	Najbliższe posiedzenie Rady Nadzorczej po zakończeniu półrocza	P	Sprawozdanie zawiera informację o wynikach dokonanej oceny przyjętej polityki w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.	Informacja opisowa
62	Zespół ds. Ryzyk i Analiz	Informacja o realizacji zadań w zakresie polityki informacyjnej.	Rada Nadzorcza	Najbliższe posiedzenie Rady Nadzorczej po Zebraniu Przedstawicieli	R	Raport przedstawia informację dla Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Brodnicy o realizacji zadań wynikających z Polityki informacyjnej Banku za dany rok.	Informacja opisowa
63	Zespół Przeglądu Należności i Zabezpieczeń Prawnych	Raport o podmiotach klasyfikowanych w sytuacji pod obserwacją i zagrożonych o zaangażowaniu powyżej 1 mln zł oraz o podmiotach o zaangażowaniu przekraczającym 5% funduszy własnych Banku niezależnie od kategorii ryzyka.	Zarząd	Do końca kwartału po zakończonym kwartale	K	Raport dotyczy informacji o o czynnikach ryzyka oraz czynnikach wskazujących na utrzymanie zdolności kredytowej.	Wzór nr 33
64	Zespół Przeglądu Należności i Zabezpieczeń Prawnych	Raport o zmianach klasyfikacji wynikających ze zmiany sytuacji ekonomiczno - finansowej w okresie.	Zarząd	Do końca kwartału po zakończonym kwartale	K	Raport dotyczy wskazania przyczyn zmiany klasyfikacji oraz zaangażowania i poziomu utworzonej rezerwy celowej.	Wzór nr 34
65	Zespół Przeglądu Należności i Zabezpieczeń Prawnych	Monitoring sytuacji ekonomiczno - finansowej zakładów ubezpieczeń	ZKIndyw.	Do końca lipca	R	Okresowa analiza sytuacji zakładów ubezpieczeń przeprowadzana w trakcie trwania współpracy zgodnie z zasadami dokonywania wyboru współpracujących zakładów ubezpieczeń	Wzór nr 35
66	Zespół Klienta Indywidualnego	Informacje dotyczące produktów ubezpieczeniowych oferowanych przez Bank	ZRIA	10 dni roboczych	K	Raport zawiera informacje takie jak: 1) sposób i terminowość rozpatrywania skarg, 2) liczbę odmów wypłat z tytułu produktów ubezpieczenia i przyczynach tych odmów, 3) liczbę skarg i reklamacji, które zostały rozpatrzone, 4) przyczyny i przypadki odstąpienia przez Bank od wystąpienia z wnioskiem o wypłatę świadczenia, 5) liczbę zawartych umów ubezpieczenia, w tym sprzedanych produktów bankowych oraz liczbę aktywnych umów, 6) liczbę zgłoszonych szkód, 7) łączną kwotę wypłat, 8) liczbę skorzystania z ochrony ubezpieczeniowej wg rodzajów.	Informacja opisowa
67	Zespół Obsługi Sprzedaży	Rejestr kredytów z zastosowaniem odstępstw.	ZRIA	5 dni roboczych	M	Raport zawiera informację o stanie i strukturze portfela kredytów udzielonych z zastosowaniem odstępstw.	Informacja opisowa

## Oświadczenie Zarządu

Niniejszym Zarząd Banku Spółdzielczego w Brodnicy oświadcza, że:

- według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Brodnicy, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Brodnicy, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

**Podpisy:**

**Za Zarząd Banku**

Członek Zarządu  
Leszek Milura  
Wiceprezes Zarządu  
ds. Finansowych  
Sebastian Urbański  
Członek Zarządu  
ds. Informatyki i Innowacji  
Przemysław Głowacki