

## **Ujawnienie informacji**

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma, a także art. 111a ust 3 ustawy – Prawo bankowe

## Spis treści

I. Dane identyfikujące Bank.....	4
II. Podstawa sporządzania Polityki Informacyjnej.....	4
III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia.....	5
IV. Zasady zarządzania w zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia.....	5
<b>V. Zakres stosowania - art.436.....</b>	<b>6</b>
VI. Fundusze własne Banku - art. 437.....	6
VII. Zasady polityki w zakresie zarządzania ryzykiem -.....	8
VIII. Zarządzanie kapitałem – art. 438.....	8
<b>IX. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439.....</b>	<b>8</b>
<b>X. Bufory kapitałowe – art. 440.....</b>	<b>8</b>
XI. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441.....	8
XII. Zarządzanie ryzykami:.....	9
1. Ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym.....	9
2. Ryzyko kredytowe.....	10
2.1 Koncentracja portfela kredytowego w stosunku do kredytobiorców i branż.....	14
2.2 Jakość portfela kredytowego.....	15
2.3 Polityka Banku w zakresie stosowania i skuteczności zabezpieczeń oraz ograniczania ryzyka.....	16
2.4 Definicje należności przeterminowanych – stosowane dla celów rachunkowości.....	16
2.5 Opis zasad polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych – art.453 .	17
2.6 Opis zasad polityki w zakresie narażenia na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia ...	19
2.7 Opis zasad zarządzania ryzykiem kredytowym.....	19
2.8 Ograniczanie ryzyka kredytowego.....	20
3. Ryzyko walutowe.....	21
3.1 Skala prowadzonej działalności.....	21
3.2 Wykorzystanie ustalonych limitów.....	21
3.3 Testy warunków skrajnych.....	22
4. Ryzyko płynności.....	22
4.1 Współczynniki miar nadzorczych i wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR.....	23
4.2 Struktura podmiotowa zobowiązań.....	24
4.3 Wskaźniki zabezpieczenia płynności.....	26
4.4 Wskaźniki stabilności bazy depozytowej.....	26
4.5 Wskaźniki finansowania aktywów.....	27
4.6 Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych.....	27
4.7 Kontrola przestrzegania ustanowionych limitów ostrożnościowych.....	27
4.8 Prognoza płynności finansowej Banku.....	28
5. Ryzyko stopy procentowej.....	28
5.1 Potencjalne ryzyko stopy procentowej wg stanu aktywów i pasywów oprocentowanych na datę 31 grudzień 2019 r.....	28
5.2 Kontrola przestrzegania ustanowionych limitów.....	30
5.3 Zmiana wartości ekonomicznej Banku na skutek zmian stóp procentowych o 200 p.b.....	31

5.4 Cele zarządzania ryzykami oraz ograniczenie ryzyka stopy procentowej.....	31
5.5 Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej.....	32
6. Ryzyko operacyjne .....	33
6.1 Metoda wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego.....	34
6.2 Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym.....	35
7. Pozostałe wymogi kapitałowe .....	36
7.1 Koncentracja zaangażowania.....	36
7.2 Ryzyko koncentracji w sektor gospodarki (branżowe) .....	36
7.3 Ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczenia.....	37
7.4 Ryzyko biznesowe.....	38
7.4.1 Ryzyko wyniku finansowego (w ramach ryzyka biznesowego).....	38
7.4.2 Ryzyko strategiczne .....	39
7.4.3 Ryzyko utraty reputacji .....	40
7.4.4 Ryzyko zmian otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne, ryzyko konkurencji .....	40
7.4.5 Ryzyko cyklu gospodarczego .....	40
7.5 Ryzyko kapitałowe.....	41
7.6 Ryzyko transferowe.....	42
7.7 Ryzyko rezydualne .....	43
7.8 Ryzyko modeli .....	43
7.9 Ryzyko bancassurance.....	44
XIII. Dźwignia finansowa – art. 451.....	44
<b>XIV. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452.....</b>	<b>45</b>
XV. Wyliczanie współczynnika wypłacalności Banku .....	45
XVI. Ocena adekwatności kapitałowej poprzez szacowanie wielkości kapitału wewnętrznego w procesie ICCAP .....	47
XVII. Zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska.....	47
XVIII. Źródła prezentowanych danych.....	51

## **I. Dane identyfikujące Bank**

ETNO Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radziechowach – Wieprzu 700 jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bielsku – Białej, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000005976, Regon 001037650, NIP 5530100226. ETNO Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Z dniem 22 listopada 2017 roku ETNO Bank Spółdzielczy przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA.

Bank swoją działalność prowadził w Oddziałach w Radziechowach – Wieprzu, Filii w Milówce, Filii w Bielsku – Białej oraz w Punktach Kasowych w Szczyrku, Żywcu oraz Rajczy. Podstawowym aktem regulującym organizację Banku jest Statut ETNO Banku Spółdzielczego.

Bank działa na rzecz klientów indywidualnych, instytucjonalnych, samorządowych, prowadząc rachunki zarówno w złotych jak i w walutach obcych.

## **II. Podstawa sporządzania Polityki Informacyjnej**

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2019 r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
  - 1) nie stosuje – pomija w ogłaszanej informacji - informacje uznane za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
  - 2) nie stosuje – pomija w ogłaszanej informacji - informacje uznane za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. Bank informuje, że niniejszy dokument obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 RRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 CRR.

### III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w ETNO Banku Spółdzielczym”, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia ta stanowi **załącznik nr 3** do niniejszej Informacji i jest zgodna z założeniami „Zweryfikowanej Strategii działania ETNO Banku Spółdzielczego na lata 2013/2014 – 2018”.
2. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 453 ust. 1 lit. e zawarte jest w **załączniku nr 2** do niniejszej Informacji.

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1 lit. f, w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

### IV. Zasady zarządzania w zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia

1. Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie zajmują stanowisk dyrektorskich. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg „Regulaminu Rady Nadzorczej ETNO Banku Spółdzielczego” stanowiącej **załącznik nr 5** do niniejszej Informacji, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Zasadami polityki w zakresie oceny kwalifikacji Członków Organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kluczowe w ETNO Banku Spółdzielczym stanowiącej **załącznik nr 6** oraz Polityką ładu korporacyjnego w ETNO Banku Spółdzielczym stanowiącej **załącznik nr 7** do niniejszej Informacji. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z „Regulaminem wyborów członków Rady Nadzorczej ETNO Banku Spółdzielczego” stanowiącej **załącznik nr 8** do niniejszej Informacji, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata zgodnie z Polityką ładu korporacyjnego w ETNO Banku Spółdzielczym stanowiącej **załącznik nr 7** do niniejszej Informacji.

2. Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
3. Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.

4. W dniu 28.09.2017 roku Rada Nadzorcza na podstawie art. 128 ust. 1 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11.05.2017 r. (Dz.U. z 2017 r., poz. 1089) oraz §29 ust.1 punkt 4) Statutu ETNO Banku Spółdzielczego Uchwałą nr 24 dokonała wyboru członków do powołanego Komitetu Audytu. W dniu 06.06.2018r. został wybrany nowy skład członków Komitetu Audytu z nowo wybranego składu Rady Nadzorczej na lata 2018-2022.
5. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją Sporządzania Informacji Zarządczej w ETNO Banku Spółdzielczym”, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka.

Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko. System informacji zarządczej uregulowany został w Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej w ETNO Banku Spółdzielczym, a szczegółowe raporty wraz z listą odbiorców i terminami sporządzania zawiera załącznik nr 1 do ww. Instrukcji. Załącznik nr 1 do Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej w ETNO Banku Spółdzielczym stanowi **załącznik nr 9** do niniejszej Informacji.

## **V. Zakres stosowania - art.436**

Nie dotyczy.

## **VI. Fundusze własne Banku - art. 437**

Fundusze własne ujmowane są w księgach rachunkowych. Uwzględniając przepisy dyrektywy CRDIV i rozporządzenia CRR z 26.06.2013 roku, fundusze własne dzieli się na kapitał Tier I i Tier II.

Kapitał Tier I ETNO Banku Spółdzielczego stanowią:

- 1) Fundusz udziałowy,
- 2) Fundusz zasobowy,
- 3) Fundusz rezerwowy.

Na dzień 31.12.2019 roku ETNO Bank Spółdzielczy nie posiadał pozycji i instrumentów, które mogłyby zasilać Kapitał Tier II.

Fundusz udziałowy wykazywany jest wg stanu na 28.06.2013r.

Fundusz zasobowy tworzony jest ze środków opłaty wpisowej wnoszonej przez członków Banku oraz odpisu z zysku Banku dokonywanego przez Zebranie Przedstawicieli.

Fundusz rezerwowy tworzony jest zgodnie ze statutem Banku z odpisów z zysku dokonywanych przez Zebranie Przedstawicieli. Zysk netto stanowi zysk wynikający z rachunku zysków i strat za okres, za

który jest sporządzane sprawozdanie finansowe. Zysk netto uwzględnia podatek dochodowy zarówno w części bieżącej jak i odroczonej oraz inne obowiązkowe obciążenia.

w tys. zł

Fundusz udziałowy	49
Fundusz zasobowy	11 394
Fundusz rezerwowy	21
Wartości niematerialne i prawne	- 12
Odpisy aktualizujące wartość finansowych aktywów	328
<b>KAPITAŁ BANKU</b>	<b>11 780</b>

W przeliczeniu na EUR kapitał Banku osiągnął wartość (31.12.2019 - 4,2585) 2.766 tys. EUR.

### Struktura Funduszy Własnych:

Na koniec grudnia 2019 r. fundusze własne Banku netto kształtowały się na poziomie 11 780 tys. zł. pozwalającym pokryć sumę wymogów kapitałowych obliczoną na poszczególne rodzaje ryzyka. Wielkość funduszy osiągnęła następujący poziom przedstawiony w poniższej tabeli:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość (tys. zł)	Struktura (%)
<b>I</b>	<b>Fundusz podstawowy</b>	<b>11 464</b>	<b>100,00%</b>
1.1	Fundusz udziałowy	49	0,43%
1.2	Fundusz zasobowy	11 394	99,39%
1.3	Fundusz rezerwowy	21	0,18%
1.4	<b>Pozycje pomniejszające Fundusz podstawowy</b>	<b>-12</b>	<b>-0,10%</b>
1.4.1	Wartości niematerialne i prawne	-12	-0,10%
1.5	<b>Pozycje powiększające Fundusz podstawowy</b>	<b>328</b>	<b>2,86%</b>
1.5.1	Odpisy aktualizujące wartość finansowych aktywów	328	2,86%
<b>II.</b>	<b>Fundusze własne Banku (TIER I)</b>	<b>11 780</b>	<b>100,00%</b>
<b>III.</b>	<b>Kapitał krótkoterminowy</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>IV.</b>	<b>Fundusze własne Banku dla potrzeb adekwatności kapitałowej</b>	<b>11 780</b>	<b>100,00%</b>

## **VII. Zasady polityki w zakresie zarządzania ryzykiem -**

Bank oferuje proste produkty bankowe, a działalności handlowej w rozumieniu Uchwały KNF Bank nie prowadzi. Bank koncentruje się na produktach, w których posiada doświadczenie umożliwiające realną ocenę ryzyka. Po stronie aktywów są to głównie kredyty dla przedsiębiorstw, spółek prywatnych, rolników oraz spółdzielni, obligacje skarbowe i lokaty bankowe. Po stronie pasywów są to głównie depozyty osób prywatnych, przedsiębiorstw i spółek oraz jednostek samorządu terytorialnego. Wprowadzanie nowych produktów jest zawsze poprzedzone analizą ryzyka związanego z tymi produktami.

Bank stara się rozwijać swoją działalność, kształtować strukturę aktywów i pasywów oraz operacji pozabilansowych, tak aby zapewnić płynność krótko i długoterminową oraz ograniczać narażenie banku na inne występujące ryzyka.

## **VIII. Zarządzanie kapitałem – art. 438**

Bank w 2019 roku prowadził księgi wg polskich standardów rachunkowości (PSR).

W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Bank posiada fundusze własne, dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności. Jest to zgodne z zarządzeniem KNF, które wymaga, aby banki utrzymywały odpowiedni poziom kapitałów własnych jako zabezpieczenie przed następstwem ryzyk, związanych z prowadzeniem działalności operacyjnej. Miarą służącą określeniu adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności.

Monitorowanie i zarządzanie ryzykami odbywa się w Banku w oparciu o zasady i procedury zatwierdzone przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.

## **IX. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439**

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

## **X. Bufory kapitałowe – art. 440**

Nie dotyczy.

Na datę sporządzania informacji nie obowiązywały przepisy dotyczące utrzymywania buforów kapitałowych.

## **XI. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441**

Nie dotyczy.

Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.



## XII. Zarządzanie ryzykami:

### 1. Ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym

Zaangażowanie w papiery wartościowe na dzień 31.12.2019 r. w Banku przedstawia poniższa tabela

Rodzaj papieru	wartość nominalna	Ilość	wartość transakcji	oprocentowanie
obligacje skarbowe DS0727	1 000	1000	989 700	2,50% - stałe
obligacje skarbowe WZ0121	1 000 1 000	1000 3000	979 500 2 971 500	1,81% -zmiennie 1,81% -zmiennie
obligacje skarbowe WZ0124	1 000 1 000 1 000 1 000	1000 1000 2000 3000	968 500 971 000 1 945 400 2 940 000	1,81% -zmiennie 1,81% -zmiennie 1,81% -zmiennie 1,81% -zmiennie
obligacje skarbowe DS0725	1 000	2000	2 014 000	3,25% - stałe
obligacje skarbowe WZ0528	1 000	2 500	2 430 000	1,79% - stałe

Zasady zaangażowania Banku w papiery wartościowe reguluje Instrukcja zasady zaangażowania w papiery wartościowe w ETNO Banku Spółdzielczym. Limitowanie, raportowanie i kontrola przestrzegania ustalonych norm zaangażowania w dłużne papiery wartościowe w ETNO Banku Spółdzielczym, ma na celu ograniczenie strat związanych z rentownością poszczególnych produktów np. bonów skarbowych, obligacji skarbowych z uwagi na zróżnicowane oprocentowanie.

Zakup dłużnych papierów wartościowych zakwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży ma na celu dywersyfikację portfela bankowego. W celu ograniczenia ekspozycji ETNO Banku Spółdzielczego na ryzyko spadku wartości rynkowej portfela dłużnych papierów wartościowych bank wprowadził limity wartości nominalnych dłużnych papierów wartościowych w portfelu bankowym. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz wraz z Zespołem Finansowo-Księgowym na podstawie informacji otrzymanych z Dom Maklerskiego Banku BPS sporządza raport o przestrzeganiu obowiązujących limitów zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej w ETNO Banku Spółdzielczym.

## 2. Ryzyko kredytowe

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego został wyliczony z wykorzystaniem metody standardowej. W wyliczaniu wymogu zastosowano wskaźnik wsparcia MŚP w wysokości 0,7619 wartości aktywów ważonych ryzykiem. Strukturę wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przedstawia poniższa tabela.

<b>WYMOGI KAPITAŁOWE RAZEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO</b>		
<b>KLASY EKSPOZYCJI</b>	<b>WARTOŚĆ NETTO (tys. zł)</b>	<b>WYMÓG KAPITAŁOWY</b>
<b>RZADY I BANKI CENTRALNE</b>	<b>24 622</b>	<b>100</b>
<b>SAMORZĄDY TERYTORIALNE I WŁADZE LOKALNE</b>	<b>11 812</b>	<b>189</b>
<b>INSTYTUCJE – BANKI</b>	<b>24 442</b>	<b>58</b>
<b>PRZEDSIĘBIORSTWA</b>	<b>552</b>	<b>34</b>
<b>DETALICZNE</b>	<b>1 638</b>	<b>98</b>
<b>ZABEZPIECZONE NA NIERUCHOMOŚCIACH</b>	<b>35 892</b>	<b>2 225</b>
<b>PRZETERMINOWANE</b>	<b>6 836</b>	<b>754</b>
<b>POZOSTAŁE</b>	<b>9 510</b>	<b>537</b>
<b>ŁĄCZNIE</b>	<b>115 304</b>	<b>3 995</b>

Klasyfikacja ekspozycji - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego  
Tabela 1.1

31.12.2019

Wartość nominalna aktywów	Odsetki	Rezerwa / Umorzenie	umowy kompensacyjne	ESP	Wartość netto (N)	Waga	Aktywa ważone ryzykiem (RWA)	Wymóg kapitałowy	wskaznik wsparcia dla MSP
Ekspozycje według metody standardowej									
<b>1. Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</b>	24 493 245,23	128 635,00	0,00	0,00	0,00	24 621 880,23	1 255 539,80	100 443,18	1 255 539,80
ekspozycje wynikające z należności z tytułu podatków płaconych na r	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
aktywa stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych, które zostały ulokowane w skarbowych papierach wartościowych	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
bony skarbowe, obligacje Skarbu Państwa, bony pieniężne NBP	23 991 029,31	128 635,00			24 119 664,31	0%	0,00	0,00	0,00
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<b>502 215,92</b>				502 215,92	250%	1 255 539,80	100 443,18	1 255 539,80
<b>2. Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</b>	<b>11 809 603,36</b>	<b>2 899,89</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>113,08</b>	<b>11 812 390,17</b>	<b>2 362 478,03</b>	<b>188 998,24</b>	<b>2 362 478,03</b>
ekspozycje wobec urzędów powiatowych i gminnych;	11 809 603,36	2 899,89	0		113,08	11 812 390,17	2 362 478,03	188 998,24	2 362 478,03
ekspozycje wobec urzędów marszałkowskich						0,00	0,00		
ekspozycje wobec związków jednostek samorządu terytorialnego						0,00	0,00		
ekspozycje wobec organów administracji samorządowej						0,00	0,00		
<b>Pozabilans</b>	<b>1 000 000,00</b>					<b>200 000,00</b>	<b>40 000,00</b>	<b>3 200,00</b>	<b>40 000,00</b>
<b>3. Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4. Ekspozycje wobec instytucji</b>	<b>24 429 714,93</b>	<b>12 070,65</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>24 441 785,58</b>	<b>725 417,29</b>	<b>58 033,38</b>	<b>725 417,29</b>
należności od banków z tytułu rezerwy obowiązkowej	1 225 000,00	0,00			0,00	1 225 000,00	0%	0,00	0,00
należności od banków z rezydualnym terminem zapadalności do 3-mcy	22 216 838,83	4 332,17			0,00	22 221 171,00	0%	0,00	0,00
należności od banków z rezydualnym terminem zapadalności powyżej 3	0,00	0,00			0,0	0,00	0%	0,00	0,00
FOSG	455 220,00	0,00				455 220,00	100%	455 220,00	36 417,60
Fundusz zabezpieczający - art. 119 ust 5 CRR	532 656,10	7 738,48				540 394,58	50%	270 197,29	21 615,78
<b>5. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</b>	<b>556 714,86</b>	<b>1 133,56</b>	<b>15,01</b>	<b>0,00</b>	<b>6 143,06</b>	<b>551 690,35</b>	<b>551 690,35</b>	<b>33 626,63</b>	<b>420 332,88</b>
a)20001,21001	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) 27011,21001-17	222 951,90		14,81	0,00		222 937,09	100%	222 937,09	13 588,46
c) 20002	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100%	0,00	0,00
d) 27012	0,00	0,00	0	0,00		0,00	100%	0,00	0,00
d) 20003	333 762,96	1 133,56	0,20	0,00	6 143,06	328 753,26	100%	328 753,26	20 038,17
e) 27013	0,00		0,00	0,00		0,00	100%	0,00	0,00
f) 20005	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	100%	0,00	0,00
g) 27015	0,00		0			0,00	100%	0,00	0,00
<b>Działalność - zapad. do 1 roku</b>	<b>3 233 764,91</b>				0,00	<b>646 752,98</b>	<b>100%</b>	<b>646 752,98</b>	<b>39 420,89</b>
<b>Gwarancje</b>	<b>620 850,00</b>				70 060,84	<b>550 789,16</b>	<b>100%</b>	<b>550 789,16</b>	<b>33 571,70</b>
<b>6. Ekspozycje detaliczne</b>	<b>1 692 394,84</b>	<b>4 857,27</b>	<b>25 338,82</b>	<b>0,00</b>	<b>34 066,17</b>	<b>1 637 847,12</b>	<b>1 228 385,34</b>	<b>98 270,83</b>	<b>1 228 385,34</b>
20004	1 522 536,84	4 857,27	22 790,95		34 066,17	1 470 536,99	75%	1 102 902,74	88 232,22
27414	169 858,00		2 547,87			167 310,13	75%	125 482,60	10 038,61
<b>kred. w rach.kred.-zapad. do 1 roku</b>	<b>23 211,50</b>	<b>0,00</b>				<b>4 642,30</b>	<b>75%</b>	<b>3 481,73</b>	<b>278,54</b>
<b>ROR</b>	<b>293 012,82</b>					<b>58 602,56</b>	<b>75%</b>	<b>43 951,92</b>	<b>3 516,15</b>
<b>7. Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</b>	<b>36 112 992,08</b>	<b>109 640,42</b>	<b>1 155,34</b>	<b>0,00</b>	<b>328 904,09</b>	<b>35 892 573,07</b>	<b>35 892 573,07</b>	<b>2 224 827,47</b>	<b>27 810 343,37</b>
ekspozycje w pełni zabezp. na nieruch. mieszkalnej						0,00	35%	0,00	0,00
ekspozycje w pełni zabezp. na nieruch. komercyj.						0,00	50%	0,00	0,00
20004 ekspozycje zabezp. na nieruch. w sytuacji normalnej	1 404 823,98	3 586,55	0,00		17 732,73	1 390 677,80	100%	1 390 677,80	111 254,22
21004 ekspozycje zabezp. na nieruch. w sytuacji pod obserwacją	553 123,83	6 234,36	93,50		2 055,26	557 209,43	100%	557 209,43	44 576,75
ekspozycje zabezp. na nieruch. w sytuacji normalnej i pod obserwacją	<b>34 155 044,27</b>	<b>99 819,51</b>	<b>1061,84</b>		<b>309 116,10</b>	<b>33 944 685,84</b>	<b>100%</b>	<b>33 944 685,84</b>	<b>2 068 996,49</b>

<b>8. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b>	<b>8 587 667,41</b>	<b>1 453 087,02</b>	<b>3 182 996,90</b>	<b>0,00</b>	<b>22 024,14</b>	<b>6 835 733,39</b>		<b>9 422 471,59</b>	<b>753 797,73</b>	<b>9 422 471,59</b>
2x001 ekspozycje zabezp. na nieruch. min.20% rezerwy -zagrożone	1 514 000,00	448 713,22	1 188 713,22		0,00	774 000,00	100%	774 000,00	61 920,00	774 000,00
2x001 ekspozycje zabezp. na nieruch. rezerwa poniżej 20% -zagrożon	2 285 215,92	103 103,37	103 103,37		6 966,58	2 278 249,34	150%	3 417 374,01	273 389,92	3 417 374,01
2x002 ekspozycje zabezp. na nieruch. min.20% rezerwy -zagrożone						0,00	100%	0,00	0,00	0,00
2x002 ekspozycje zabezp. na nieruch. rezerwa poniżej 20% -zagrożon	1 605 735,54	6 694,32	6 694,32		9 740,35	1 595 995,19	150%	2 393 992,79	191 519,42	2 393 992,79
2x003 ekspozycje zabezp. na nieruch. min.20% rezerwy -zagrożone	1 691 223,73	631 520,57	1 434 487,30		0,00	888 257,00	100%	888 257,00	71 060,56	888 257,00
2x003 ekspozycje zabezp. na nieruch. rezerwa poniżej 20% -zagrożon	1 304 549,07	22 847,31	22 847,31		5 317,21	1 299 231,86	150%	1 948 847,79	155 907,82	1 948 847,79
20004 ekspozycje przeterminowane 90-180 dni rezerwa poniżej 20%	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	150%	0,00	0,00	0,00
2x001 ekspozycje zagrożone rezerwa min. 20%	15 920,06	2 768,39	18 688,45		0,00	0,00	100%	0,00	0,00	0,00
2x001 ekspozycje zagrożone rezerwa poniżej 20%	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	150%	0,00	0,00	0,00
2x002 ekspozycje zagrożone rezerwa min. 20%	24,86		24,86			0,00	100%	0,00	0,00	0,00
2x005 ekspozycje zagrożone rezerwa poniżej 20%	105,20		105,20			0,00	150%	0,00	0,00	0,00
2x003 ekspozycje zagrożone rezerwa min. 20%	10 544,51	4 420,70	14 965,21			0,00	100%	0,00	0,00	0,00
2x003 ekspozycje zagrożone rezerwa poniżej 20%						0,00	100%	0,00	0,00	0,00
2x004 ekspozycje zagrożone rezerwa min. 20%	160 348,52	233 019,14	393 367,66			0,00	100%	0,00	0,00	0,00
<b>Pozabilans - ekspozycje zagrożone rezerwa poniżej 20%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>100%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>9. Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania</b>	<b>13 095,83</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>13 095,83</b>		<b>13 095,83</b>	<b>1 047,67</b>	<b>13 095,83</b>
ekspozycje z tytułu TFI	13 095,83	0,00	0,00	0,00	0,00	13 095,83	100%	13 095,83	1 047,67	13 095,83
<b>10. Ekspozycje kapitałowe</b>	<b>899 143,70</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>899 143,70</b>		<b>899 143,70</b>	<b>71 931,50</b>	<b>899 143,70</b>
akcje, w szczególności akcje Banku Zrzeszającego	899 143,70	0,00				899 143,70	100%	899 143,70	71 931,50	899 143,70
udziały							100%	0,00	0,00	0,00
papiery wartościowe nabyte od innych banków, które banki-emitenci zaliczyli do funduszy własnych							100%	0,00	0,00	0,00
<b>11. Inne ekspozycje</b>	<b>11 496 780,53</b>	<b>0,00</b>	<b>4 360 166,90</b>		<b>0,00</b>	<b>7 136 613,63</b>		<b>4 806 534,99</b>	<b>384 522,80</b>	<b>4 806 534,99</b>
rzeczowe aktywa trwałe	8 562 259,64		4 316 169,01			4 246 090,63	100%	4 246 090,63	339 687,25	4 246 090,63
akcje IT Card	50 000,00					50 000,00	100%	50 000,00	4 000,00	50 000,00
środki pieniężne w kasie i równoważne pozycje gotówkowe	2 330 078,64		0,00			2 330 078,64	0%	0,00	0,00	0,00
pozostałe aktywa w tym zaliczki i rozliczenia międzyokresowe czynne	554 442,25		43 997,89			510 444,36	100%	510 444,36	40 835,55	510 444,36
<b>RAZEM BILANS</b>	<b>120 091 352,77</b>	<b>1 712 323,81</b>	<b>7 569 672,97</b>	<b>0,00</b>	<b>391 250,54</b>	<b>113 842 753,07</b>		<b>57 157 329,99</b>	<b>3 915 499,43</b>	<b>48 943 742,82</b>
<b>RAZEM POZABILANS</b>	<b>5 170 839,23</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>70 060,84</b>	<b>0,00</b>	<b>1 460 787,01</b>		<b>1 284 975,79</b>	<b>79 987,28</b>	<b>999 841,01</b>
<b>BILANS + POZABILANS</b>	<b>125 262 192,00</b>	<b>1 712 323,81</b>	<b>7 569 672,97</b>	<b>70 060,84</b>	<b>391 250,54</b>	<b>115 303 540,08</b>		<b>58 442 305,78</b>	<b>3 995 486,71</b>	<b>49 943 583,82</b>

<b>Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka kredytowego</b>	
<b>3 995 486,71</b>	
<b>Wskaźnik struktury</b>	
<b>45,44%</b>	
<b>Dodatkowy wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka kredytowego</b>	
<b>0</b>	
<b>Średnia waga ryzyka (od 75%)</b>	
<b>103,17%</b>	

0,00

113 842 753,07

<b>Składniki o wagach ryzyka 75% i więcej (N)</b>
<b>52 399 621,38</b>

<b>Do wagi średniej: (RWA)</b>
<b>+ 54 058 870,66</b>

Poniższe zestawienie przedstawia obciążenie ryzykiem kredytowym zaangażowań Banku na dzień 31 grudnia 2019 r.

w tys. zł

Wyszczególnienie	Kredyty i lokaty w syt. norm. i pod obserwacją	Saldo kredytów i lokat zagrożonych w tym:	Ponizej standardu	Wątpliwe	Stracone	Zaangażowanie razem
1	2	3	4	5	6	7
<b>I. Zaangażowanie kapitałowe sektor niefinansowy w tym wobec</b>	38 362	8 588	2 911	433	5 244	46 950
1. Przedsiębiorstw i spółek państwowych	0	0	0	0	0	0
2. Przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	21 841	3 815	0	433	3 382	25 656
3. Przedsiębiorców indywidualnych	12 389	3 007	1 305	0	1 702	15 396
4. Osób prywatnych	3 650	160	0	0	160	3 810
5. Rolników indywidualnych	0	1 606	1 606	0	0	1 606
6. Instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	482	0	0	0	0	482
<b>II. Zaangażowanie kapitałowe – sektor samorządowy</b>	11 809	0	0	0	0	11 809
<b>III. Zaangażowanie kapitałowe – sektor finansowy (kredyty)</b>	0	0	0	0	0	0
<b>IV. Zaangażowanie kapitałowe – sektor finansowy (lokaty otrzymane)</b>	0	0	0	0	0	0
<b>IV. Zaangażowanie kapitałowe – sektor finansowy (lokaty)</b>	24 442	0	0	0	0	24 442

tabela zaprezentowana w wartości nominalnej

Głównym składnikiem portfela kredytowego Banku są kredyty udzielone z przeznaczeniem na finansowanie działalności gospodarczej.

## 2.1 Koncentracja portfela kredytowego w stosunku do kredytobiorców i branż

Procentowy udział poszczególnych branż w obligu kredytowym, które na dzień 31.12.2019 r. wynosiło 58 759 tys. zł.

Sektor gospodarczy	% kredyty WBB
Przetwórstwo przemysłowe	32,03%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	19,99%
Budownictwo	38,34%
Handel	25,86%
Hotele i restauracje	59,45%
Motoryzacja	18,04%
Transport	11,73%
Pośrednictwo finansowe, inne usługi	16,86%
Obsługa nieruchomości	94,59%
Budżet	61,07%

Procentowy udział poszczególnych branż do funduszy własnych, które na dzień 31.12.2019 r. wynosiły 11 780 tys. zł.

Sektor gospodarczy	% funduszy własnych
Przetwórstwo przemysłowe	26,08%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	4,07%
Budownictwo	31,22%
Handel	15,79%
Hotele i restauracje	48,40%
Motoryzacja	11,01%
Transport	4,78%
Pośrednictwo finansowe, inne usługi	3,43%
Obsługa nieruchomości	19,25%
Budżet	43,51%

## 2.2 Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego ETNO Banku Spółdzielczego (wyliczoną w oparciu o wartość nominalną kredytów) na dzień 31.12.2019 prezentuje poniższa tabela:

Specyfikacja kredytów – sektor niefinansowy (w tys. zł)					
Wyszczególnienie	Należność kredytowa	Odsetki	Rezerwa	ESP	Wartość bilansowa netto
<i>Kredyty w sytuacji normalnej</i>	35 023	75	25	307	34 682
	<b>35 023</b>	<b>75</b>	<b>25</b>	<b>307*</b>	<b>34 682</b>
<i>Kredyty pod obserwacją</i>	3 339	40	1	0	3 378
	<b>3 339</b>	<b>40</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>3 378</b>
<i>Kredyty poniżej standardu</i>	2 911	30	30	0	2 911
	<b>2 911</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>2 911</b>
<i>Kredyty wątpliwe</i>	433	2	2	0	433
	<b>433</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>433</b>
<i>Kredyty stracone</i>	5 244	1 422	3 152	0	3 514
	<b>5 244</b>	<b>1 422</b>	<b>3 152</b>	<b>0</b>	<b>3 514</b>
<b>ŁĄCZNIE KREDYTY</b>	<b>46 950</b>	<b>1 569</b>	<b>3 210</b>	<b>307</b>	<b>44 918</b>
*-ESP (brak możliwości rozbicia na sytuację)					
Specyfikacja kredytów – sektor budżetowy					
Wyszczególnienie	Należność kredytowa	Odsetki	Rezerwa	ESP	Netto należności (z odsetkami)
<i>Sytuacja normalna</i>	11 809	3	0	0	11 812
	<b>11 809</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 812</b>
<b>ŁĄCZNIE KREDYTY</b>	<b>58 759</b>	<b>1 572</b>	<b>3 210</b>	<b>307</b>	<b>56 730</b>

## **2.3 Polityka Banku w zakresie stosowania i skuteczności zabezpieczeń oraz ograniczania ryzyka**

1. W celu ograniczenia ryzyka wiążącego się z działalnością kredytową Bank przyjmuje stosowne formy zabezpieczenia.
2. Bank stosuje jedną lub kilka form zabezpieczenia kredytu, w zależności od oceny stopnia ryzyka.
3. Zabezpieczenie spłaty kredytu ustanawiane jest przed uruchomieniem kredytu. W przypadku zagrożenia spłaty kredytu z powodu znacznego pogorszenia się stanu majątkowego Kredytobiorcy lub obniżenia się wartości zabezpieczenia przyjętego w dacie udzielenia kredytu, wymagane jest ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia w trakcie korzystania z kredytu przez Kredytobiorcę.
4. Monitorowanie zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, mające na celu zminimalizowanie ryzyka związanego z angażowaniem środków finansowych Banku, obejmuje:
  - 1) weryfikację dokumentów dostarczonych przez Kredytobiorcę lub inne osoby udzielające zabezpieczenia,
  - 2) inspekcję u Kredytobiorcy lub innych osób w celu przeglądu majątku będącego przedmiotem zabezpieczenia (hipoteka, zastaw, przewłaszczenie) i zweryfikowania przedstawionej Bankowi dokumentacji,
  - 3) ustalenie istnienia ewentualnych innych obciążeń prawnych majątku będącego przedmiotem zabezpieczenia na rzecz Banku (wpisy hipotek w księdze wieczystej nieruchomości na rzecz innych wierzycieli, służebności ustanowione na rzecz osoby trzeciej na nieruchomości obciążonej wpisem hipoteki na rzecz Banku) itp.
  - 4) ocenę szybkości zaspokojenia roszczeń Banku z przedmiotu zabezpieczenia,
  - 5) ustalenie ewentualnego zagrożenia w postaci wszczęcia postępowania egzekucyjnego przez innego wierzyciela w stosunku do majątku będącego przedmiotem zabezpieczenia ustanowionego na rzecz Banku.
  - 6) okresowe oszacowanie wartości (zmiany wartości) zabezpieczeń kredytów udzielonych przez Bank.

## **2.4 Definicje należności przeterminowanych – stosowane dla celów rachunkowości**

Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność (z tytułu kapitału lub odsetek) niespłaconą w terminie.

Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami).



Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

1. Kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek.
2. Kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

## 2.5 Opis zasad polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych – art.453

Rezerwy na należności z tytułu kredytów udzielonych przez Etno Bank Spółdzielczy tworzone są zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z późniejszymi zmianami. W zależności od kategorii ryzyka bankowego rezerwy tworzone są w wysokości kolejno: 1,5%, 20%, 50% i 100% podstawy tworzenia rezerw.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zakwalifikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń ekspozycji.

Bank pomniejsza podstawę tworzenia rezerw w oparciu o posiadane zabezpieczenia zgodnie z ww. Rozporządzeniem.

w tys. zł.

Klient	Kwota kredytu/ Gwarancje	Kwota pomniejszeń	Utworzona rezerwa	Podstawa	Klasyfikacja
21832	244,00	208,00	0,00	Hipoteka i przewłaszczenie	Pod Obserwacją
69687	25,00	25,00	0,00	Hipoteka	Poniżej Standardu
69687	530,00	530,00	0,00	Hipoteka	Poniżej Standardu
442682	1 606,00	606,00	0,00	Hipoteka	Poniżej Standardu
107871	112,00	112,00	0,00	Hipoteka	Poniżej Standardu
109918	45,00	45,00	0,00	Hipoteka	Pod Obserwacją
75499	84,00	84,00	0,00	Hipoteka	Pod Obserwacją
75499	82,00	82,00	0,00	Hipoteka	Pod Obserwacją
75499	284,00	284,00	0,00	Hipoteka	Pod Obserwacją
101895	159,00	159,00	0,00	Hipoteka	Stracona
101895	677,00	677,00	0,00	Hipoteka	Stracona
136969	390,00	52,00	338,00	Hipoteka	Stracona
122467	1 514,00	774,00	740,00	Hipoteka	Stracona
148252	1 263,00	1263,00	0,00	Hipoteka	Pod Obserwacją
130622	397,00	397,00	0,00	Hipoteka	Stracona
136549	433,00	433,00	0,00	Hipoteka	Wątpliwe
158990	1 198,00	1 198,00	0,00	Hipoteka	Pod obserwacją
158990	35,00	35,00	0,00	Hipoteka	Pod obserwacją

<b>120232</b>	104,00	104,00	0,00	Hipoteka	Pod Obserwacją
<b>109947 LK</b>	1 018,00	1 018,00	0,00	Hipoteka	Stracona
<b>109947</b>	437,00	437,00	0,00	Hipoteka	Stracona
<b>109947</b>	10,00	0,00	10,00	Brak zabezpieczenia	Stracona
<b>134646</b>	637,00	637,00	0,00	Hipoteka	Poniżej Standardu
<b>Razem</b>	<b>11 284,00</b>	<b>10 160,00</b>	<b>1 088,00</b>		

<b>2009r.</b>	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów ogółem	<b>7,78%</b>
<b>2010r.</b>	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów ogółem	<b>5,12%</b>
<b>2011r.</b>	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów ogółem	<b>2,84%</b>
<b>2012r.</b>	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów ogółem	<b>1,62%</b>
<b>2013r.</b>	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów ogółem	<b>2,59%</b>
<b>2014r.</b>	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów ogółem	<b>1,92%</b>
<b>2015r.</b>	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów ogółem	<b>2,16%</b>
<b>2016r.</b>	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów ogółem	<b>2,15%</b>
<b>2017r.</b>	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów ogółem	<b>10,29%</b>
<b>2018r.</b>	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów ogółem	<b>10,83%</b>
<b>2019r.</b>	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów ogółem	<b>14,61%</b>

w tys. zł

<b>Rezerwy na należności kredytowe, zobowiązania pozabilansowe i inne</b>	<b>Stan na 31.12.2019</b>
Rezerwy na kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją	26
Rezerwy na kredyty w sytuacji zagrożonej	3 184
<b>ŁĄCZNE REZERWY NA KREDYTY</b>	<b>3 210</b>
Rezerwy na należności	44
Rezerwy na odprawy emerytalne, nagrody jubileuszowe	267
Inne rezerwy	23
<b>ŁĄCZNE POZOSTAŁE REZERWY</b>	<b>334</b>
<b>ŁĄCZNE REZERWY</b>	<b>3 544</b>

(w tys. zł)	Grudzień 2013	Grudzień 2014	Grudzień 2015	Grudzień 2016	Grudzień 2017	Grudzień 2018	Grudzień 2019
Utworzone rezerwy celowe konto 760 - koszty	108	249	230	121	778	1 011	807
Rozwiązane rezerwy celowe konto 860 - dochody	66	60	57	67	92	275	143
	- 42	- 189	- 173	- 54	- 686	- 736	- 664

## 2.6 Opis zasad polityki w zakresie narażenia na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia

Podjmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia, o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia oceniana jest według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

## 2.7 Opis zasad zarządzania ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań, wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe jest najpoważniejszym

ryzykiem wpływającym na bezpieczeństwo Banku. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Ryzyko kredytowe jest raportowane i monitorowane miesięcznie zgodnie z terminami, wynikającymi z załącznika nr 1 do Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej w ETNO Banku Spółdzielczym.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest:

- 1) Utrzymanie jakości portfela kredytów na optymalnym poziomie,
- 2) Przestrzeganie limitów zewnętrznych zgodnych z ustawą Prawo bankowe i wewnętrznymi, zgodnych z regulacjami obowiązującymi w Banku.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym opiera się na:

- 1) analizie obecnego stanu portfela kredytów i jego jakości,
- 2) analizie sytuacji branż, w które zaangażowany jest Bank,
- 3) analizie sytuacji ekonomiczno – finansowej potencjalnych kredytobiorców,
- 4) analizie procesów windykacyjnych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się poprzez:

- 1) ocenę zdolności kredytowej oraz sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorców,
- 2) kształtowanie marży na produktach kredytowych,
- 3) stosowanie limitów kredytowych,
- 4) stosowanie zabezpieczeń kredytów,
- 5) zarządzanie rezerwami celowymi.

## **2.8 Ograniczanie ryzyka kredytowego**

W ETNO Banku Spółdzielczym ograniczenie ryzyka kredytowego odbywa się poprzez:

- 1) stosowany system limitów na poziomie podejmowania decyzji kredytowych,
- 2) wprowadzenie metodyk badania zdolności kredytowej klientów,
- 3) kwartalny monitoring sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorców, o dużych zaangażowaniach i zagrożonych,
- 4) weryfikację wartości zabezpieczeń i poziomu rezerw celowych,
- 5) ocenę ryzyka związanego z poszczególnymi branżami,
- 6) stosowanie różnych form zabezpieczenia.

Limity dotyczące ryzyka kredytowego określone są w poszczególnych procedurach zarządzania tym ryzykiem.

### 3. Ryzyko walutowe

#### 3.1 Skala prowadzonej działalności

Według stanu na dzień 31.12.2019 r. (po przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP):

- a) aktywa walutowe wynosiły 1 451 tys. zł, w tym kredyty brutto 0,00 zł.,
- b) pasywa walutowe wynosiły 1 366 tys. zł, co stanowiło 1,35% zobowiązań wobec sektora niefinansowego oraz budżetowego ogółem.

Na podstawie analizy dziennych raportów z pomiaru ryzyka walutowego w ETNO Banku Spółdzielczym stwierdza się, że w miesiącu grudniu 2019 roku ryzyko walutowe było na niskim poziomie.

#### 3.2 Wykorzystanie ustalonych limitów:

Ustalone limity zostały wykorzystane w następującym procencie:

	% wykorzystania limitu
Stan środków na rachunkach bieżących walutowych w PLN	41,34%
Średniomiesięczny stan kas walutowych w PLN łącznie	32,33%
EUR	37,38%
USD	4,79%
GBP	22,85%

Indywidualna pozycja walutowa netto dla poszczególnych walut:

EUR – wykorzystanie limitu 44,67%

GBP – wykorzystanie limitu 17,01%

USD – wykorzystanie limitu 0,56%

Pozycja walutowa całkowita – 36,14%

Sytuacja na krajowym rynku walut w miesiącu grudniu – kursy walut EUR, USD i GBP zanotowały spadek. Dochód z tytułu wyceny walut (rewaluacja) na dzień 31.12.2019 wyniósł 11 tys. zł. Dochód z wymiany walut wyniósł 52 tys. zł. Łączny dochód na dzień 31.12.2019 wyniósł 63 tys. zł.

Różnica pomiędzy kursami średnimi z dnia 01.12 i 31.12.2019 roku poszczególnych walut kształtowała się następująco :

EUR – spadek o 0,0648;

GBP – spadek o 0,1261;

USD – spadek o 0,0762.

Bank stosuje kursy podawane przez Bank Polskiej Spółdzielczości. Bank utrzymuje pozycję walutową poniżej ustalonego limitu i przy spadku kursów stara się o to, by ponieść jak najmniejszą stratę.

W ostatnim dniu miesiąca tj. 31.12.2019 pozycja walutowa wynosiła 0,72%, nie przekroczyła 2% funduszy własnych w związku z czym wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wyniósł **0,00 zł.**

### 3.3 Testy warunków skrajnych

Udział procentowy wyniku tys. zł w funduszach własnych Banku (max 2%):

1. Transakcje wg. kursu BPS S.A. zł.- udział% 0,72%
2. Transakcje wg. obniżonego kursu (-30%) zł.- udział% 0,49 %
3. Transakcje wg. podwyższonego kursu(+30%) zł.- udział% 0,92 %
4. Transakcje wg. obniżonego kursu (-50%) zł.- udział% 0,35 %
5. Transakcje wg. podwyższonego kursu (+50%) zł.- udział% 1,06 %

Maksymalny poziom straty na funduszach własnych (0,5%) dla kursu +/-30% , limit 59 tys. zł – na dzień 31.12.2019 roku strata wyniosłaby 27 tys. zł

Maksymalny poziom straty na funduszach własnych (1%) dla kursu +/- 50%, limit 118 tys. zł – na dzień 31.12.2019 roku strata wyniosłaby - 44 tys. zł. Z powyższych danych wynika, że w przypadku nawet dużych wahań kursowych Bank nie poniesie straty, która byłaby nieakceptowana. Wartości strat mieszczą się w wyznaczonych limitach.

Ryzyko walutowe powstaje na skutek wpływu zmian kursowych na poszczególne pozycje bilansowe Banku: aktywa, pasywa oraz zakontraktowane przepływy środków pieniężnych w różnych walutach. Ryzyko to składa się z pozycji strukturalnej, wynikającej z długoterminowych dewizowych aktywów i pasywów oraz z pozycji transakcyjnej, która jest rezultatem dewizowych transakcji natychmiastowych i terminowych.

Do działań wchodzących w zakres zarządzania ryzykiem walutowym podejmowanych przez Bank należą:

- 1) zapewnienie płynności płatniczej Banku przy optymalizacji stanów środków na rachunkach nostro,
- 2) zasilenia i odprowadzenia gotówki w walutach obcych,
- 3) kupno i sprzedaż walut,
- 4) transakcje lokacyjne w walutach obcych.

Ryzyko walutowe jest raportowane i monitorowane zgodnie z terminami, wynikającymi z załącznika nr 1 do Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej w ETNO Banku Spółdzielczym.

### 4. Ryzyko płynności

W 2018 roku ETNO Bank Spółdzielczy przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA i wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego o zezwolenie na odstąpienie od stosowania przez ETNO Bank Spółdzielczy przepisów określonych w części szóstej 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 (Dz.Urz.UE L176 z 27.06.2013 r.) oraz wskazania Banku BPS SA jako zobowiązanego do wypełnienia wymogów w tym

zakresie na podstawie zagregowanych danych uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Informacje dotyczące ryzyka płynności i wyliczenia wymogu kapitałowego z tego tytułu zostały przedstawione w poniższej tabeli:

w tys. zł

<b>Aktywa płynne</b>	<b>48 633</b>
- kasa	2 330
- należności od sektora fin. z terminem zapad. do 30 dni	46 303
<b>Aktywa ogółem – suma bilansowa netto</b>	<b>113 855</b>
<b>Wskaźnik udziału aktywów płynnych w akt. ogółem</b>	<b>42,71%</b>
Baza depozytowa	100 606
<b>Sytuacja szokowa</b>	
Spadek bazy depozytowej o 20%	80 484
Aktywa płynne pomniejszone o 20% bazy depozytowej	28 512
Wskaźnik udziału	25,04%
Minimalny poziom aktywów płynnych	18 747
<b>Brakująca kwota aktywów płynnych</b>	<b>0</b>
Oprocentowanie lokat oferowanych przez BPS 1M	1,62%
Oprocentowanie lokat składanych w BPS 1M	1,40%
<b>Różnica w oprocentowaniu - koszt</b>	<b>0,22%</b>
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</b>	<b>0</b>

Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności wyniósł **0 tys. zł.**

Ryzyko płynności Bank uznaje za ryzyko istotne.

#### 4.1 Współczynniki miar nadzorczych i wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR

1. Współczynnik M1 - Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem,
2. Współczynnik M2 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi.

ETNO Bank Spółdzielczy przez cały 2019 rok utrzymywał nadzorcze miary płynności powyżej limitów wyznaczonych. Na koniec 2019 roku nadzorcze miary płynności wynosiły:

M1 – 0,43 (limit 0,20 min),

M2 – 1,75 (limit 1,00 min).

Limity nadzorcze były przestrzegane i nie zostały przekroczone.

Wskaźnik płynności krótkoterminowej – LCR wyniósł na 31.12.2019r. 261% i wzrósł w porównaniu do końca ubiegłego roku o 38 p.p. Wskaźnik ten znajduje się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 100 %.

## 4.2 Struktura podmiotowa zobowiązań

Źródła finansowania działalności Banku wg struktury podmiotowej:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień				Dynamika			Zmiana		
		2018.12.31	2018.12.31	2019.11.30	2019.12.31	w stosunku do analogicznego miesiąca w roku ubiegłym	w stosunku do końca ubiegłego roku	w stosunku do końca ubiegłego miesiąca	w stosunku do analogicznego miesiąca w roku ubiegłym	w stosunku do końca ubiegłego roku	w stosunku do końca ubiegłego miesiąca
<b>A.</b>	<b>Pasywa ogółem (źródła finansowania działalności)</b>	<b>110 392</b>	<b>110 392</b>	<b>110 167</b>	<b>108 448</b>	<b>98,2%</b>	<b>98,2%</b>	<b>98,4%</b>	<b>-1 943</b>	<b>-1 943</b>	<b>-1 719</b>
<b>A.1</b>	<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>102 942</b>	<b>102 942</b>	<b>101 784</b>	<b>100 606</b>	<b>97,7%</b>	<b>97,7%</b>	<b>98,8%</b>	<b>-2 337</b>	<b>-2 337</b>	<b>-1 178</b>
1.	Depozyty bieżące (PLN i waluty obce)	50 990	50 990	50 358	47 988	94,1%	94,1%	95,3%	-3 002	-3 002	-2 370
2.	Depozyty terminowe ogółem (PLN i waluty obce)	51 952	51 952	51 426	52 618	101,3%	101,3%	102,3%	665	665	1 191
a)	w tym: <= 7 dni	6 275	6 275	7 231	8 181	130,4%	130,4%	113,1%	1 905	1 905	950
b)	> 7 dni <= 1 m-c	1 192	1 192	1 086	1 086	91,1%	91,1%	100,0%	-106	-106	0
c)	> 1 m-ca <= 3 m-ce	3 026	3 026	2 839	3 015	99,6%	99,6%	106,2%	-11	-11	176
d)	> 3 m-ce <= 6 m-cy	10 366	10 366	10 251	10 307	99,4%	99,4%	100,5%	-59	-59	56
e)	> 6 m-cy <= 1 rok	26 053	26 053	25 284	25 229	96,8%	96,8%	99,8%	-824	-824	-55
f)	> 1 rok <= 2 lata	4 554	4 554	4 337	4 401	96,6%	96,6%	101,5%	-153	-153	64
g)	> 2 lata	487	487	399	400	82,0%	82,0%	100,1%	-87	-87	0
3.	Depozyty zablokowane	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0	0	0
4.	Kredyty i pożyczki	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0	0	0
5.	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0	0	0
6.	Inne zobowiązania	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0	0	0
<b>A.1.1</b>	<b>Zobowiązania wg sektorów</b>	<b>102 942</b>	<b>102 942</b>	<b>101 784</b>	<b>100 606</b>	<b>97,7%</b>	<b>97,7%</b>	<b>98,8%</b>	<b>-2 337</b>	<b>-2 337</b>	<b>-1 178</b>
<b>I.</b>	<b>Podmioty finansowe</b>	<b>35</b>	<b>35</b>	<b>31</b>	<b>21</b>	<b>58,9%</b>	<b>58,9%</b>	<b>67,3%</b>	<b>-14</b>	<b>-14</b>	<b>-10</b>
1.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0	0	0
2.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0	0	0
3.	Zobowiązania wobec pozostałych podmiotów sektora finansowego	35	35	31	21	58,9%	58,9%	67,3%	-14	-14	-10
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego ogółem</b>	<b>86 065</b>	<b>86 065</b>	<b>81 292</b>	<b>81 430</b>	<b>94,6%</b>	<b>94,6%</b>	<b>100,2%</b>	<b>-4 635</b>	<b>-4 635</b>	<b>137</b>
1.	Podmioty gospodarcze	18 294	18 294	10 913	10 218	55,9%	55,9%	93,6%	-8 076	-8 076	-696
2.	Gospodarstwa domowe	66 286	66 286	68 735	69 552	104,9%	104,9%	101,2%	3 266	3 266	817
2.1.	Depozyty bieżące (PLN i waluty obce)	24 125	24 125	27 695	28 272	117,2%	117,2%	102,1%	4 146	4 146	576
2.2.	Depozyty terminowe ogółem (PLN i waluty obce)	42 161	42 161	41 039	41 280	97,9%	97,9%	100,6%	-880	-880	241
a)	w tym: <= 7 dni	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0	0	0
b)	> 7 dni <= 1 m-c	65	65	59	59	90,9%	90,9%	100,0%	-6	-6	0
c)	> 1 m-ca <= 3 m-ce	2 398	2 398	2 251	2 427	101,2%	101,2%	107,8%	29	29	176
d)	> 3 m-ce <= 6 m-cy	8 995	8 995	8 950	9 005	100,1%	100,1%	100,6%	11	11	56
e)	> 6 m-cy <= 1 rok	25 663	25 663	25 044	24 989	97,4%	97,4%	99,9%	-674	-674	-55
f)	> 1 rok <= 2 lata	4 554	4 554	4 337	4 401	96,6%	96,6%	101,5%	-153	-153	64
g)	> 2 lata	487	487	399	400	82,0%	82,0%	100,1%	-87	-87	0
2.3.	Depozyty zablokowane	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0	0	0
2.4.	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0	0	0
2.5.	Inne zobowiązania	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0	0	0
3.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 485	1 485	1 644	1 660	111,8%	111,8%	101,0%	175	175	16
3.	Podmioty sektora rządowego i samorządowego	16 843	16 843	20 461	19 155	113,7%	113,7%	93,6%	2 313	2 313	-1 305
<b>A.2.</b>	<b>Inne źródła finansowania</b>	<b>7 449</b>	<b>7 449</b>	<b>8 383</b>	<b>7 843</b>	<b>105,3%</b>	<b>105,3%</b>	<b>93,5%</b>	<b>393</b>	<b>393</b>	<b>-541</b>
1.	Nadwyżka funduszy i zobowiązań podporządkowanych nad aktywami trwałymi wg wartości bilansowej	6 851	6 851	7 537	7 534	110,0%	110,0%	100,0%	683	683	-3
2.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0	0	0
3.	Wynik roku bieżącego (netto) oraz wynik w trakcie zatwierdzania	391	391	564	307	78,6%	78,6%	54,5%	-84	-84	-257
4.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0	0	0
5.	Rozrachunki międzybankowe per saldo (P-A)	207	207	282	1	0,7%	0,7%	0,5%	-206	-206	-281
<b>B.</b>	<b>Zobowiązania pozabilansowe otrzymane</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C.</b>	<b>Pasywa ogółem i zobowiązania pozabilansowe otrzymane</b>	<b>110 392</b>	<b>110 392</b>	<b>110 167</b>	<b>108 448</b>	<b>98,2%</b>	<b>98,2%</b>	<b>98,4%</b>	<b>-1 943</b>	<b>-1 943</b>	<b>-1 719</b>

Na dzień 31 grudnia struktura podmiotowa zobowiązań Banku ukształtowała się na następującym poziomie:

1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego – 0,0% - (0 tys. zł)
2. Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego – 0,0% - (0 tys. zł)
3. Zobowiązania wobec pozostałych podmiotów sektora finansowego – 0,0% - (21 tys. zł)
4. Podmioty gospodarcze – 10,2% - (10 218 tys. zł)
5. Gospodarstwa domowe – 69,1% - (69 552 tys. zł)
6. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych - 1,6% - (1 660 tys. zł)
7. Podmioty sektora rządowego i samorządowego - 19,0% - (19 155 tys. zł).





W 2019 roku Bank zachował bezpieczny poziom płynności.

Celem polityki Banku oraz Zrzeszenia w zakresie zarządzania płynnością finansową jest:

- 1) zapewnienie terminowego wywiązywania się z zobowiązań,
- 2) zachowanie właściwych relacji między zyskiem, a ryzykiem w decyzjach o pozyskaniu i zachowaniu kapitału,
- 3) utrzymanie odpowiednich proporcji pomiędzy aktywami dochodowymi i niedochodowymi, stanowiącymi element rezerwy płynności Banku.

Osiągnięcie ww. celu realizowane jest poprzez:

- 1) planowanie i ustalanie przepływu strumieni pieniężnych, które pozwolą na terminowe realizowanie zobowiązań,
- 2) podjęcie efektywnych działań zmierzających do zapewnienia dodatkowych zasobów pieniężnych po akceptowalnym koszcie.

Zarządzanie płynnością natychmiastową i bieżącą polega na:

- 1) utrzymaniu przez placówki Banku gotówki na odpowiednim poziomie (adekwatnym do spodziewanych wpływów i wypływów),
- 2) zarządzaniu środkami w walutach obcych na rachunkach nostro w celu utrzymania stanów w walutach obcych na poziomie gwarantującym realizację zobowiązań z tytułu importu/exportu oraz innych podjętych zobowiązań,
- 3) stałej kontroli poziomu środków na rachunku bieżącym Banku oraz rozliczeń w systemie KIR,
- 4) kontroli salda pozostawionego na rachunku bieżącym na koniec dnia,
- 5) monitorowaniu zadeklarowanego stanu rezerwy obowiązkowej w okresie jej utrzymywania.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową polega na:

- 1) dokonywaniu transakcji lokacyjno/depozytowych,
- 2) utrzymaniu aktywów płynnych na poziomie przewyższającym depozyty niestabilne oraz wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

Zarządzanie płynnością średnio – i długoterminową polega na:

- 1.3 dokonywaniu transakcji lokacyjno/depozytowych,
- 2.3 zwiększeniu aktywów pracujących poprzez windykację należności,
- 3.3 utrzymanie aktywów płynnych na poziomie przewyższającym depozyty niestabilne oraz wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

#### 4.3 Wskaźniki zabezpieczenia płynności

- Wskaźnik **Aktywa płynne/Aktywa - wg wartości bilansowej** ukształtował się na koniec grudnia 2019 roku na poziomie 42,71 % i w stosunku do miesiąca listopada spadł o 3,03 p.p. Wskaźnik ten kształtuje się na wysokim poziomie, znacznie powyżej ustalonego limitu ostrożnościowego (min 20),
- Wskaźnik **Aktywa płynne/Depozyty niestabilne** (ponad osad) ukształtował się na poziomie 140,68 % i spadł w stosunku do miesiąca listopada o 4,65 p.p. Wskaźnik ten znajduje się znacznie powyżej ustalonego limitu ostrożnościowego. (min 80 %),
- Wskaźnik **Aktywa płynne/Zobowiązania pozabilansowe** udzielone ukształtował się na koniec grudnia 2019 roku na poziomie 940,53 % i wzrósł w stosunku do ubiegłego miesiąca o 282,37 p.p. Wskaźnik ten znajduje się na wysokim poziomie i znacznie przewyższa limit ostrożnościowy ustalony na poziomie min 150 %.
- Wskaźnik **Kredyty/Aktywa** - wg wartości bilansowej wyniósł 51,61 % i wzrósł w porównaniu do końca listopada o 3,04 p.p. Wskaźnik ten znajduje się na średnim poziomie i nie przekracza ustalonego limitu (max 70 %).
- Wskaźnik **Zobowiązania pozabilansowe udzielone/Aktywa** - wg wartości bilansowej ukształtował się na koniec grudnia 2019 roku na poziomie 4,54 % i spadł w stosunku do ubiegłego miesiąca o 2,41 p.p. Wskaźnik ten znajduje się również na bezpiecznym poziomie, znacznie poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max 14 %.

#### 4.4 Wskaźniki stabilności bazy depozytowej

- Wskaźnik **Depozyty stabilne/Aktywa** - wg wartości bilansowej wyniósł 58,00 % i zwiększył się w porównaniu do końca listopada o 1,32 p.p. Wskaźnik ten znajduje się powyżej ustalonego limitu ostrożnościowego (min 45 %).
- Wskaźnik **Depozyty niestabilne/Aktywa - wg wartości bilansowej** wyniósł 30,36 % i spadł w porównaniu w listopadzie 2019 o 1,12 p.p. Wskaźnik ten w dalszym ciągu znajduje się na bezpiecznym poziomie, poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max 40 %.
- **Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem** wyniósł 29,84 % i wzrósł w porównaniu do końca listopada o 3,72 p.p. Wskaźnik ten znajduje się nadal na bezpiecznym poziomie i nie przekracza limitu ostrożnościowego (max 35 %).
- Wskaźnik **Zobowiązania wobec sektora finansowego/Aktywa - wg wartości bilansowej** ukształtował się na koniec grudnia 2019 roku na poziomie 0,02 % i spadł w stosunku do

ubiegłego miesiąca o 0,01 p.p. Wskaźnik ten znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max 14 %.

- Wskaźnik **Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego/Aktywa - wg wartości bilansowej** ukształtował się na koniec analizowanego miesiąca na poziomie 0,00 % i zwiększył się w stosunku do ubiegłego miesiąca o 0,00 p.p. Wskaźnik ten znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max 10 %.

#### 4.5 Wskaźniki finansowania aktywów

- Wskaźnik **Depozyty od banków/Aktywa - wg wartości bilansowej** ukształtował się na koniec analizowanego miesiąca na poziomie 0,00 %, i zwiększył się o 0,00 pp. w stosunku do ubiegłego miesiąca. Wskaźnik ten znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max 10 %.
- Wskaźnik **Depozyty/Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje** wyniósł 171,22 % i spadł w porównaniu do końca listopada o 10,30 p.p. Wskaźnik ten znajduje się obecnie na bezpiecznym poziomie; powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 100 %.
- Wskaźnik **Depozyty/Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone** wyniósł 157,37% i spadł w porównaniu do końca ubiegłego miesiąca o 1,42 p.p. Wskaźnik ten również znajduje się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 95 %.
- Wskaźnik **Depozyty stabilne/Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje** wyniósł 112,38 % i zmniejszył się w porównaniu do końca listopada o 4,32 p.p. Wskaźnik ten znajduje się na wysokim poziomie znacznie powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 80 %.
- Wskaźnik **Depozyty stabilne/Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone** ukształtował się na poziomie 103,29 % i zwiększył się w porównaniu do końca ubiegłego miesiąca o 1,20 p.p. Wskaźnik ten znajduje się na bezpiecznym poziomie i również nie przekracza limitu ostrożnościowego (min 75 %).

#### 4.6 Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych

- Wskaźnik pokrycia **Depozyty stabilne (50% ich wartości) oraz fundusze własne/ Należności z tytułu kredytów, skupionych wierzytelności i zrealizowanych gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat** ukształtował się na koniec grudnia 2019 roku na poziomie 223,96 %, i wzrósł w stosunku do ubiegłego miesiąca o 0,15 p.p. Wskaźnik ten znajduje się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 100 %.
- Wskaźnik udziału **Należności z tytułu kredytów, skupionych wierzytelności i zrealizowanych gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat/ Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem** ukształtował się na koniec grudnia 2019 roku na poziomie 34,05 %, i spadł w stosunku do listopada o 1,40 p.p. W stosunku do końca grudnia 2018 wskaźnika ten zmniejszył się o 1,21 p.p. Wskaźnik ten znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max 65 %.

#### 4.7 Kontrola przestrzegania ustanowionych limitów ostrożnościowych

Na dzień 31.12.2019 roku wszystkie wskaźniki znajdują się powyżej ustalonych limitów ostrożnościowych (dla limitów minimalnych) oraz poniżej ustalonych limitów ostrożnościowych (dla limitów maksymalnych).

Ukształtowanie się wskaźnika płynności do 3 miesięcy na poziomie 1,44 świadczy o pełnej wypłacalności finansowej Banku.

#### **4.8 Prognoza płynności finansowej Banku**

Z przeprowadzonej na dzień 31.12.2019 roku symulacji, zarówno w wariantcie pesymistycznym, jak i najbardziej prawdopodobnym płynność finansowa Banku w krótkim okresie czasu nie jest zagrożona. Bank w dalszym ciągu zachowa tendencje wzrostowe pod względem wzrostu bazy depozytowej oraz portfela kredytowego Banku.

Analizując sytuację Banku w dłuższym horyzoncie czasowym, przy założeniu wzrostu portfela kredytowego, również nie widać zagrożeń dla sytuacji płynnościowej Banku.

W dalszym ciągu Bank planuje rozszerzać ofertę kredytową w celu wzrostu posiadanego portfela kredytowego, a w konsekwencji efektywniejszego wykorzystania wolnych środków finansowych ulokowanych w należnościach od podmiotów finansowych oraz w papierach wartościowych.

Ryzyko płynności to ryzyko braku możliwości wywiązania się z bieżących zobowiązań Banku, wskutek braku aktywów o dużej płynności (gotówki, środków na rachunku bieżącym, lokat krótkoterminowych, łatwo zbywalnych papierów wartościowych) lub możliwości zaciągnięcia dodatkowych zobowiązań, jak również ryzyko, że Bank będzie zmuszony sprzedać aktywa mniej płynne ze stratą, aby zaspokoić zapotrzebowanie na środki płynne, np. z tytułu wycofywania depozytów lub udzielania kredytów. W związku z przystąpieniem ETNO Banku Spółdzielczego do Systemu Ochrony BPS SA złożony został depozyt obowiązkowy, ale równocześnie Bank ma możliwość skorzystania ze środków Systemu Ochrony BPS SA w przypadku wystąpienia problemów płynnościowych. Uczestnicy, u których istnieje niebezpieczeństwo utraty płynności lub wypłacalności, mogą skorzystać z pomocy finansowej udzielonej przez Spółdzielnię SOZ BPS w szczególności w formie pożyczek, gwarancji, poręczeń.

Ryzyko płynności jest raportowane i monitorowane zgodnie z terminami, wynikającymi z załącznika nr 1 do Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej w ETNO Banku Spółdzielczym.

Wszystkie informacje, które Bank powinien ujawnić zgodnie z Rekomendacją P zawarte są w załączniku nr 10 do niniejszej informacji.

### **5. Ryzyko stopy procentowej**

#### **5.1 Potencjalne ryzyko stopy procentowej wg stanu aktywów i pasywów oprocentowanych na datę 31 grudnia 2019 r.**

1. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 982 tys. zł (wskaźnik luki 0,01), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia, przeszacowaniu w okresie do 12 miesięcy może ulec 97,0% aktywów oraz 100% pasywów;

2. W trzech pierwszych przedziałach przeszacowania, a więc łącznie do 3 miesięcy, wskaźnik luki narastająco wynosi -0,02, gdzie w pierwszym przedziale do 1 dnia występuje luka dodatnia, ze wskaźnikiem luki 0,33, w drugim przedziale luka dodatnia ze wskaźnikiem 0,36, oraz w kolejnym przedziale luka ujemna ze wskaźnikiem -0,72;
3. Luka ważona w skali 12 miesięcy jest dodatnia (24 003 tys. zł), wyliczona bez wyłączenia aktywów i pasywów z oprocentowaniem < 2% - spadek wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania wystąpi w sytuacji spadku stóp procentowych;
4. Luka ważona okresem pozostającym do końca bieżącego roku (wskaźnik ważony) wynosi 0,08, co oznacza, że w przypadku wzrostu oprocentowania aktywów i pasywów o 1 p.p. marża odsetkowa Banku wzrośnie do końca bieżącego roku (zmiana o 0,08 p.p.) - przy spadku stóp procentowych marża spadnie; wartość wskaźnika oznacza, że niekorzystnie na marżę odsetkową będzie wpływać spadek stóp procentowych (przy założeniu jednakowej zmiany stóp procentowych dla aktywów i pasywów);
5. **Zmiana wyniku odsetkowego** na skutek istniejącego niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi oraz założonej prognozy zmian stóp procentowych została przedstawiona poniżej;
6. Zmiana wyniku w okresie 12 miesięcy od dnia analizy tj. 31.12.2019r.:
  - 1) Uwzględniając **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni oraz bez wyłączenia aktywów i pasywów z oprocentowaniem < 2%r):  
przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p. zmiana wyniku wyniesie 240,0 tys. zł - jest to efekt dodatniej luki w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie -240,0 tys. zł;
  - 2) Uwzględniając **jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe**, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie – 495,6 tys. zł, stanowiąc – 4,2% funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeszacowania na poziomie – 240,0 tys. zł (przy założonym jednoczesnym spadku wszystkich stóp procentowych w Banku o 1 p.p.), samo ryzyko bazowe, rozumiane jako nierównomierna zmiana oprocentowania aktywów i

pasywów Banku, daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości łącznej -255,5 tys. zł (jako rozpiętość od -240,0 tys. zł do -495,6 tys. zł);

- 3) Powyższe wyliczenia wskazują, że występujące w Banku **ryzyko bazowe jest wyższe niż ryzyko niedopasowania w przedziałach przeszacowania;**
- 4) Na poziom ryzyka stopy procentowej największy wpływ mają:
  - niedopasowanie aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach przeszacowania,
  - duża grupa aktywów oprocentowana wg. stopy międzybankowej, natomiast pasywów wg. stopy banku, wysoki poziom depozytów z oprocentowaniem <2%;

Scenariusze zmian wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy:

tys.zł						
Zmiana stóp procentowych NBP	Ryzyko przeszacowania	Ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe				
	Jednakowa zmiana oprocentowania aktywów i pasywów	Zmiana oprocentowania bez uwzgl. wskaźników; przy oproc. < 2% spadek maks. do 0%	Zmiana oprocentowania z uwzgl. wskaźników; przy oproc. < 2% spadek maks. do 0%	Zmiana oprocentowania z uwzgl. wsk., rozbieżności w zmianach pom. R, PS i W, proporcji pom. R i stopami w grupie B	Zmiany w kol. IV w relacji do funduszy własnych	Zmiany w kol. IV w relacji do wyniku odsetkowego
WARIANT >>>	I	II	III	IV	V	VI
+ 2,00	480,1	480,1	582,3	622,7	5,3%	17,1%
+ 1,00	240,0	240,0	291,2	331,5	2,8%	9,1%
+ 0,50	120,0	120,0	145,6	202,2	1,7%	5,5%
+ 0,25	60,0	60,0	72,8	122,9	1,0%	3,4%
- 0,25	-60,0	-60,0	-72,8	-113,2	-1,0%	-3,1%
- 0,50	-120,0	-142,6	-168,2	-208,6	-1,8%	-5,7%
- 1,00	-240,0	-406,9	-455,2	-495,6	-4,2%	-13,6%
- 2,00	-480,1	-1 028,0	-1 171,9	-1 026,3	-8,7%	-28,1%
					Fundusze własne	Wynik odsetkowy
					11 780	3 651
Zmiana wyniku przy spadku stóp o 1 pp., z tytułu:						
ryzyka przeszacowania [wariant I]				-240,0	[I]	
ryzyka bazowego (bez uwzględniania wskaźników) [wariant II]				-166,9	[II - I]	
wskaźników [wariant III]				-48,3	[III - II]	143,1
ryzyka bazowego w ujęciu kompleksowym [wariant IV]				-255,5	[IV - I]	

## 5.2 Kontrola przestrzegania ustanowionych limitów

- 1) Limity dot. poziomu ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta:

LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	Limit	Wartość bieżąca	Poziom wykorzystania limitu
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	5,0%	0,9%	17,25%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. <b>ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych</b> [+/- 100 p.b.]	8,0%	4,2%	52,58%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. <b>ryzyka bazowego w relacji do funduszy własnych</b> [+/- 100 p.b.]	4,0%	2,2%	54,23%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [+/- 200 p.b.]	3,0%	0,9%	28,70%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. <b>ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do wyniku odsetkowego</b> [+/- 100 p.b.]	15,0%	13,6%	90,49%
Limit luki niedopasowania <b>pow. 1 roku do 2 lat</b> w relacji do funduszy wł.	30,0%	0,0%	0,00%
Limit luki niedopasowania <b>pow. 2 lat do 5 lat</b> w relacji do funduszy wł.	25,0%	0,0%	0,00%
Limit luki niedopasowania <b>powyżej 5 lat</b> w relacji do funduszy wł.	20,0%	6,8%	34,01%
Limit strat z tytułu aktywów i pasywów z terminami przeszacowania powyżej 3 miesięcy - <b>ryzyko krzywej dochodowości</b>	1,0%	0,0%	0,00%
Limit strat z tytułu <b>ryzyka opcji klienta</b> w relacji do funduszy wł.	1,0%	0,2%	15,97%
Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną [min]	0,35%	0,36%	102,97%

- 2) Limit dot. badania ryzyka opcji klienta :
  - a) udział kredytów spłacanych przed terminem w sumie kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją: limit na poziomie **2,0%** - wykonanie **1,1%**.
  - b) udział depozytów zerwanych przed terminem w depozytach ogółem: limit na poziomie **2,0%** - wykonanie **0,3%**.
- 3) Limit dotyczący ujęcia w badaniu ryzyka stopy procentowej zobowiązań pozabilansowych generujących to ryzyko, na poziomie **8,0%** w relacji do aktywów oprocentowanych – wykonanie **4,5%**;
- 4) Limit dotyczący wyodrębnienia aktywów i pasywów walutowych, na poziomie **2,0%** sumy bilansowej: stan bieżący aktywów, stan bieżący pasywów **1,2%**.

Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony.

### 5.3 Zmiana wartości ekonomicznej Banku na skutek zmian stóp procentowych o 200 p.b.

Zmiana wartości ekonomicznej banku	101,4
Zmiana wartości ekonomicznej banku jako % funduszy własnych	0,86%

### 5.4 Cele zarządzania ryzykami oraz ograniczenie ryzyka stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na:

- 1) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
- 2) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
- 3) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
- 4) dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
- 5) przestrzeganiu ustalonych limitów,
- 6) realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:

- 1) optymalne kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,

- 2) wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- 3) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- 4) zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- 5) zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- 6) zmianę strategii kredytowej.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowane limity długoterminowe i krótkoterminowe. Limit krótkoterminowy określają dwa wskaźniki: wartość bezwzględna zmiany wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy do annualizowanego wyniku odsetkowego z ostatniego miesiąca oraz wartość bezwzględna zmiany wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy do funduszy własnych. Limity długoterminowe mają ograniczać ryzyko stopy procentowej w przyszłych okresach i chronić przed ryzykiem krzywej dochodowości. Ustalone są w oparciu o analizę luki niedopasowania i wyrażone są jako wskaźnik funduszy własnych oraz luki do aktywów netto.

## 5.5 Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej

w tys. zł

Wewnętrzny wymóg kapitałowy (kapitał wewnętrzny)		
Ryzyko przeszacowania i bazowe łącznie	1 026,3	max 10 %
w tym ryzyko przeszacowania	480,1	
ryzyko bazowe	546,3	
Ryzyko krzywej dochodowości	0,0	
Ryzyko opcji klienta	18,8	
<b>Razem</b>	<b>1 045,2</b>	
Udział w funduszach własnych	8,87%	
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka stopy procentowej</b>	<b>0,0</b>	

Bank nie tworzy wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

**Ryzyko stopy procentowej** określa możliwy, negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki oraz fundusze własne Banku. W ETNO Banku Spółdzielczym występują 4 podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej, takie jak:

- 1) **ryzyko bazowe**, wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, dla instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, podstawowe znaczenie ma tu rozpiętość (spread) między różnymi stopami bazowymi, która



może zmienić się niespodziewanie i niesymetrycznie oraz wzajemna relacja posiadanych przez Bank aktywów i pasywów w ramach poszczególnych stawek bazowych, ryzyko bazowe związane jest również z ograniczonymi możliwościami zmiany oprocentowania poszczególnych aktywów i pasywów, z uwagi na nisko poziom zastosowanych stóp procentowych, ryzyko bazowe wzmocnione jest poprzez stosowane przez Bank mnożniki (wskaźniki) określających relację zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w stosunku do zmiany stawek bazowych,

- 2) **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania**, wynikające z różnic w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych, posiadających różne okresy przeszacowania stóp procentowych,
- 3) **ryzyko krzywej dochodowości**, wynikające ze zmiany relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego rynku lub indeksu, relacja ta zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega spłaszczeniu lub ulega odwróceniu, w wyniku którego stopy krótkoterminowe będą wyższe od stóp długoterminowych,
- 4) **ryzyko opcji klienta**, wynikające z prawa (nie obowiązku) posiadanego przez klienta do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych aktywów, pasywów lub pozycji pozabilansowych Banku, np. kredyty i papiery wartościowe zawierające ryzyko wcześniejszej spłaty lub ryzyko wydłużenia terminu spłat, kredyty o zmiennej stopie procentowej mające wyraźne lub ukryte opcje na górny limit stopy procentowej (lub też brak opcji na dolny limit), prawo wycofania depozytu przed upływem terminu.

Ryzyko stopy procentowej jest raportowane i monitorowane zgodnie z terminami, wynikającymi z załącznika nr 1 do Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej w ETNO Banku Spółdzielczym.

## 6. Ryzyko operacyjne

Bank spełnia następujące warunki:

- 1) posiada udokumentowany system ryzyka operacyjnego oraz zarządza nim,
- 2) posiada określony zakres odpowiedzialności osób w ramach tego systemu,
- 3) identyfikuje ekspozycję Banku na ryzyko operacyjne,
- 4) prowadzi rejestr zdarzeń operacyjnych, w tym istotnych strat wynikających z ryzyka operacyjnego,
- 5) wdrożył system raportowania, w ramach którego sporządzane są raporty wewnętrzne na temat ryzyka operacyjnego dla Zarządu, Rady Nadzorczej oraz komórek organizacyjnych Banku,
- 6) posiada procedury podejmowania działań w oparciu o informacje zawarte w raportach zarządczych.

Bank przeprowadza analizę spełniania powyższych warunków z uwzględnieniem rozmiaru i skali działalności Banku.

### 6.1 Metoda wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego

Bank, do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, stosuje metodę wskaźnika bazowego. Wskaźnik jest średnią wartością wyniku z okresu ostatnich trzech lat – jest to iloraz z sumy dodatnich wyników i liczby lat, w których wynik był dodatni. Roczny wynik kalkulowany jest jako suma wybranych pozycji rachunku zysków i strat, określonych w uchwale KNF nr 380 z 17 grudnia 2008 r. wraz z późniejszymi zmianami.

Rok	Wynik z działalności bankowej	Pozostałe przychody operacyjne	Razem
2016	4 461	39	4 500
2017	4 742	55	4 797
2018	4 441	262	4 703
<b>Wymóg kapitałowy dla roku 2019</b>	<b><u>700</u></b>		

Wartość kosztów ( w tys. zł) ze zdarzeń wynikłych na przestrzeni 12 miesięcy 2019 roku wyniosła **23 tys. zł** . Dla poszczególnych miesięcy wartość poniesionych kosztów przedstawiała się następująco:

Styczeń 2019.	0,5
Luty 2019.	2,6
Marzec 2019.	1,0
Kwiecień 2019.	0,3
Maj 2019.	0,7
Czerwiec 2019.	0,1
Lipiec 2019.	2,9
Sierpień 2019.	0,9
Wrzesień 2019.	5,7
Październik 2019.	3,2
Listopad 2019.	0,4
Grudzień 2019.	4,5

Suma powyższych kosztów w ocenianym okresie była **nizsza** od wyliczonego wymogu kapitałowego w wysokości 700 tys. zł. Tym samym dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł **0 zł**.

Bank uznaje ryzyko operacyjne za ryzyko istotne.

## **6.2 Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym**

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dostosowanie posiadanych zasobów do skali działania Banku, zwiększenia efektywności działania oraz ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu nieprzewidzianych zdarzeń.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) identyfikację ryzyka operacyjnego,
- 2) monitorowanie ryzyka operacyjnego,
- 3) raportowanie ryzyka operacyjnego

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na:

- 1) rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych,
- 2) rejestrowaniu strat wynikających z zaistniałych zdarzeń operacyjnych,
- 3) ocenie wpływu zaistniałych zdarzeń operacyjnych na działalność Banku,
- 4) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń (zdarzeń operacyjnych) w przypadku przekroczenia wartości progowej,
- 5) opracowaniu planów ciągłości działania Banku, jak i poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych,
- 6) likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych.

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. W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym stosowane były zasady i procedury zapewniające identyfikowanie ryzyka dla wszystkich produktów, procesów, systemów i zakresów działalności oraz rozpatrywanie, kontrolowanie i zapobieganie powstawaniu zagrożeń i zdarzeń ryzyka operacyjnego. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym było ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu nieprzewidzianych zdarzeń.

Ryzyko operacyjne jest raportowane i monitorowane zgodnie z terminami, wynikającymi z załącznika nr 1 do Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej w Etno Banku Spółdzielczym.

## 7. Pozostałe wymogi kapitałowe

### 7.1 Koncentracja zaangażowania

Wg stanu na 31 grudnia 2019 r. w ETNO Banku Spółdzielczym nie wystąpiło przekroczenie wskaźnika koncentracji.

Do środków ograniczających ryzyko koncentracji w Banku zalicza się:

- 1) obniżenie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko koncentracji,
- 2) alokowanie dodatkowego kapitału odpowiednio do ponoszonego ryzyka,
- 3) zmiany polityki inwestycyjnej i kredytowej.

Celem zarządzania ryzykiem koncentracji jest:

- 1) zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji portfela aktywów pozwalającej zredukować ryzyko kredytowe związane z niewypłacalnością podmiotów charakteryzujących się podobnym profilem działania (branża) lub wielkości ekspozycji,
- 2) zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji zabezpieczeń pozwalającej zredukować ryzyko zmian rynkowych wartości przyjętych zabezpieczeń kredytowych,
- 3) przestrzeganie limitów zewnętrznych zgodnych z Prawem bankowym.

Zarządzanie ryzykiem koncentracji polega na:

- 1) zatwierdzeniu przez Zarząd Banku wewnętrznych limitów oraz przestrzeganiu tych limitów,
- 2) podejmowanie decyzji kredytowych zgodnie z przyjętymi procedurami oraz limitami,
- 3) podejmowaniu decyzji w zakresie alokacji wolnych środków zgodnie z przyjętymi procedurami oraz limitami,
- 4) stosowaniu przez Bank kilku form zabezpieczeń danej ekspozycji kredytowej.

### 7.2 Ryzyko koncentracji w sektor gospodarki (branżowe)

Fundusze własne banku: 11 780 tys zł

Wartość graniczna (limit) dla sektorów:

- „rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo” łącznie z rolnikami indywidualnymi wynosi:

**11 780 tys. zł x 200% = 23 559 tys. zł,**

- wszystkich pozostałych

**11 780 tys. zł x 250% = 29 449 tys. zł,**

Stopień koncentracji zaangażowań wobec poszczególnych sektorów przedstawiono w poniższej tabeli:

wartości w tys. zł

BRANZA	WARTOŚĆ	LIMIT
Rolnictwo	0	23 559
Przetwórstwo przemysłowe	7 670	29 449
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektr., gaz, wodę	1 198	29 449
Budownictwo	9 193	29 449
Handel	4 649	29 449
Hotele i restauracje	14 253	29 449
Motoryzacja	3 243	29 449
Transport	1 407	29 449
Pośrednictwo finansowe, inne usługi	1 010	29 449
Obsługa nieruchomości	5 670	29 449
Informatyka	0	29 449
Edukacja	0	29 449
Budżet	12 813	29 449

W żadnej z wyżej wymienionych branż nie przekroczono ustalonego limitu. Powyższe wartości kształtują się poniżej ustalonych limitów. W związku z powyższym Bank nie wylicza dodatkowego wymogu kapitałowego z tego tytułu i uznaje to ryzyko za nieistotne.

### 7.3 Ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczenia

Fundusze własne banku: 11 780 tys. zł

Limit dla zaangażowania w dany rodzaj zabezpieczenia wynosi:

$$11\,780 \text{ tys. zł} \times 600\% = 70\,677 \text{ tys. zł}$$

Stopień koncentracji dla poszczególnych rodzajów zabezpieczeń kształtuje się następująco:

- 1) hipoteka na nieruchomości komercyjnej – 42 954 tys. zł  
42 954 tys. zł < 70 677 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie,
- 2) hipoteka na nieruchomości mieszkalne – 5 178 tys. zł  
5 178 tys. zł < 70 677 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie,
- 3) przewłaszczenie rzeczy ruchomych – 644 tys. zł  
644 tys. zł << 70 677 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie,
- 4) blokada środków pieniężnych – 70 tys. zł  
70 tys. zł << 70 677 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie,
- 5) zastaw rejestrowy – 0 tys. zł  
0 tys. zł << 70 677 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie,

- 6) kaucja – 0 zł  
0 zł < 70 677 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie,
- 7) poręczenie wg prawa wekslowego – 131 tys. zł  
131 tys. zł < 70 677 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie,
- 8) weksel wg prawa wekslowego – 14 127 tys. zł  
14 127 tys. zł < 70 677 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie,
- 9) ubezpieczenie na życie kredytobiorcy – 778 tys. zł  
778 tys. zł < 70 677 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie
- 10) przelew cesji wierzytelności – 0.00 zł  
0.00 tys. zł < < 70 677 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie,
- 11) pozostałe formy zabezpieczenia – 48 zł  
48 tys. zł < 70 677 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie.

Zaangażowanie w poszczególne rodzaje zabezpieczenia nie przekracza wyznaczonego limitu. W związku z powyższym Bank nie wylicza dodatkowego wymogu kapitałowego z tego tytułu. Bank uznaje to ryzyko za nie istotne.

## 7.4 Ryzyko biznesowe

### 7.4.1 Ryzyko wyniku finansowego (w ramach ryzyka biznesowego)

Bank w ocenie istotności ryzyka wyniku finansowego dla potrzeb wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego, dokonuje analizy wielkości planowanego wyniku finansowego na dany rok według planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą, a wielkością zrealizowaną na datę analizy.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wyniku finansowego 31.12.2019r.				
Wartości w zł				
Realizacja wyniku finansowego netto w roku 2019				
Miesiąc	Wartość narastająco	wartość annualizowana	fundusze własne	Wartość "0" Bank nie bada istotności ryzyka
1	79 152	949 819	11 356 088	0,00
2	74 556	447 336	11 346 056	447 336,00
3	185 774	743 098	11 226 468	0,00
4	194 209	582 626	11 631 074	582 625,83
5	265 793	637 904	11 647 555	637 904,09
6	353 105	706 209	11 659 038	0,00
7	398 384	682 945	11 727 330	682 944,51
8	401 699	602 548	11 767 244	602 548,07
9	439 232	585 643	11 732 761	585 642,91
10	496 183	595 419	11 781 561	595 419,29
11	564 198	615 489	11 752 055	615 488,90
12	307 427	307 427	11 779 550	307 427,34
Wartości w zł				
Ryzyko wyniku finansowego				
Wartość z kolumny E	307 427			
Planowany wynik finansowy netto	265 000			
5% planowanego wyniku finansowego netto	13 250			
Zrealizowany wynik finansowy netto na 31.12.2019	307 427			
Planowany wynik finansowy netto na 31.12.2019	265 000			
WF netto planowany do zrealiz. do zakończenia roku	0			
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</b>	<b>- zł</b>			

Bank nie bada istotności ryzyka wyniku finansowego, jeżeli wypracowany na datę analizy wynik finansowy przeliczony na wartość roczną (annualizowany) w relacji do funduszy własnych na datę analizy, przekracza wskaźnik 6%.

- Zrealizowany wynik finansowy netto na dzień 31.12.2019 r. wyniósł: **307 tys zł.**
- Annualizowana wartość wyniku finansowego na dzień 31.12.2019 r. wynosi: **= 307 tys zł**
- Fundusze własne na 31.12.2019 r wynoszą **11 780 zł**, a 6% ich wartości to **707 tys. zł**
- **307 tys zł < 707 tys. zł**, zatem istotność ryzyka wyniku finansowego jest badana.

Jeśli roczna, annualizowana wartość wynik finansowego jest niższa od 6% funduszy własnych, to wówczas badana jest istotność ryzyka wyniku finansowego.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy jest wyznaczany, gdy różnica pomiędzy wartością planowaną wyniku finansowego netto na dany rok, a zrealizowaną na datę dokonywania oceny kapitału wewnętrznego wartością wyniku finansowego netto, powiększoną o wartość wyniku planowanego do zrealizowania na okres pozostający do zakończenia roku jest dodatnia i większa niż 5% planowanego wyniku finansowego netto na dany rok.

Obniżenie wyniku finansowego na 31.12.2019r. było rezultatem utworzenia rezerw na kredyty zagrożone.

Po zbadaniu istotności ryzyka wyniku finansowego, wewnętrzny wymóg kapitałowy wyniósł 0, albowiem różnica pomiędzy wartością planowaną wyniku finansowego netto na dany rok, a zrealizowaną na datę dokonywania oceny kapitału wewnętrznego wartością wyniku finansowego netto, powiększoną o wartość wyniku planowanego do zrealizowania na okres pozostający do zakończenia roku nie jest dodatnia, a tym samym nie większa niż 5% planowanego wyniku finansowego netto na dany rok.

## 7.4.2 Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne można określić tylko w kontekście działań prowadzonych przez Bank. Nie ma definicji i miar uniwersalnych. Ryzykiem strategicznym nie jest tylko rozpoczynanie nowej działalności, ale także kontynuowanie działalności nierentownej. Bank musi sam określić, co jest dla niego ryzykiem strategicznym i szacować kapitał wewnętrzny według charakteru działań obarczonych ryzykiem strategicznym.

Ocena skali i specyfiki prowadzonej działalności bankowej:

- 1) Bank prowadzi i zamierza prowadzić tylko tradycyjną działalność bankową,
- 2) Bank nie angażował się i nie zamierza angażować się w instrumenty finansowe o podwyższonym ryzyku w skali powyżej 5% sumy bilansowej,
- 3) Bank planuje dalsze funkcjonowanie w strukturze Zrzeszenia Banków Spółdzielczych.

Wobec powyższych ustaleń, Bank uznaje ryzyko strategiczne za nie istotne w warunkach funkcjonowania banku i nie wyznacza dodatkowego wymogu kapitałowego z tego tytułu.

### **7.4.3 Ryzyko utraty reputacji**

Analiza zdarzeń przeszłych z okresu ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę analizy:

- nie występowały żadne przypadki negatywnej kampanii reklamowej,
- nie występował istotny wzrost skarg i zażaleń klientów,
- postrzeganie Banku na lokalnym rynku było pozytywne. Działalność innych banków nie wpłynęła negatywnie na postrzeganie Banku,
- nie wystąpiły zdarzenia, mogące wpłynąć negatywnie na postrzeganie Banku przez klientów,
- w Banku wystąpił spadek bazy depozytowej, która na koniec 2019 r. ukształtowała się na poziomie 100 606 tys. zł (spadek o 2 337 tys. zł w stosunku do końca 2018 roku).

Bank monitoruje przypadki zrywania umów przed terminem oraz zmiany bazy depozytowej w analizie ryzyka płynności, aby móc potwierdzić brak istotności tego rodzaju ryzyka.

Ryzyko utraty reputacji można określić jako ryzyko wtórne, wobec wcześniejszego naruszenia norm zarządzania innym rodzajem ryzyka (np. płynności, operacyjnego) i jest pokryte w kwocie kapitału wewnętrznego obliczonego z tytułu pierwotnych rodzajów ryzyka.

Bank uznaje zatem ryzyko utraty reputacji za nieistotne i nie wyznacza dodatkowego wymogu kapitałowego z tego tytułu.

### **7.4.4 Ryzyko zmian otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne, ryzyko konkurencji**

Ryzyka te badane są w ramach analiz innych ryzyk, takich jak: kredytowe, płynności, stopy procentowej, walutowe, operacyjne. W ramach tych ryzyk badane jest również monitorowanie wykonania planu finansowego oraz weryfikacja poszczególnych procedur. Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu tych ryzyk nie jest liczony, ponieważ jest on już uwzględniony w poszczególnych rodzajach ryzyk wyliczanych wg obowiązującej Instrukcji.

### **7.4.5 Ryzyko cyklu gospodarczego**

Informacje dotyczące ryzyka cyklu gospodarczego i wyliczenia wymogu kapitałowego z tego tytułu zostały przedstawione w tabeli.



## Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cyklu gospodarczego

31.12.2019 r.

<b>2014r.</b>		
Kredyty nieregularne	1 053 981	<b>1,92%</b>
Kredyty ogółem	54 904 315	
<b>2015r.</b>		
Kredyty nieregularne	1 276 689	<b>2,16%</b>
Kredyty ogółem	58 970 851	
<b>2016r.</b>		
Kredyty nieregularne	1 241 047	<b>2,15%</b>
Kredyty ogółem	57 799 147	
<b>2017r.</b>		
Kredyty nieregularne	5 949 766	<b>10,29%</b>
Kredyty ogółem	57 806 496	
<b>2018r.</b>		
Kredyty nieregularne	6 379 132	<b>10,83%</b>
Kredyty ogółem	58 884 167	
<b>31.12.2019 r.</b>		
Kredyty nieregularne	<b>8 587 667</b>	<b>14,61%</b>
Kredyty ogółem	<b>58 759 373</b>	
Do dalszej analizy	10,83%	11 779 550
Fundusze	<b>11 779 550</b>	10%
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</b>		
<b>0</b>		

Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cyklu gospodarczego wyniósł 0,00 zł. Ryzyko cyklu gospodarczego bank uznaje za ryzyko nie istotne.

## 7.5 Ryzyko kapitałowe

Bank w ocenie istotności ryzyka kapitałowego dokonuje analizy wpływu na adekwatność kapitałową instrumentów nie spełniających warunków określonych w art. 29 i art. 52 CRR – redukcji w latach 2014-2021 funduszu udziałowego, instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych, zaliczanych do funduszy własnych.

Bank nie stosuje instrumentów nie spełniających warunków określonych w art. 29 i art. 52 CRR- redukcji w latach 2014-2021 funduszu udziałowego, instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych, zaliczanych do funduszy własnych.

w tys. zł.

<b>RYZYO KAPITAŁOWE</b>	
<b>Fundusz udziałowy na 31.12.2019</b>	49,00
<b>Fundusz udziałowy na 31.12.2019</b>	49,00
<b>Fundusz z aktualizacji wyceny (100%) na 31.12.2019</b>	44,00
<b>Fundusz z aktualizacji wyceny (100%) na 31.12.2019</b>	44,00
<b>Fundusze własne na 31.12.2019</b>	11 780,00
<b>Fundusze własne, uwzględniające wartość funduszy udziałowego i z aktualizacji wyceny na 31.12.2019</b>	11 780,00
<b>Minimalne wymogi kapitałowe</b>	4 695,00
<b>Współczynnik wypłacalności na 31.12.2019</b>	20,07%
<b>Współczynnik wypłacalności, uwzględniający pomniejszone fundusze</b>	20,07%
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</b>	0,00

Wewnętrzny wymóg kapitałowy jest wyznaczany, gdy pomniejszone fundusze własne (uwzględniające wartość funduszu udziałowego i funduszu z aktualizacji wyceny majątku trwałego na dzień 31.12.2019 roku) tak wpłyną na wartość współczynnika wypłacalności, że jego wartość ulegnie zmniejszeniu o 100 p.p..

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego na dzień 31.12.2019 roku wyniósł 0,00 zł.

## **7.6 Ryzyko transferowe**

Przy badaniu istotności ryzyka transferowego Bank ocenia skalę transferów zagranicznych przeprowadzanych w Banku (transferów własnych i klientowskich). Z analizy skali transferów zagranicznych wyłącza się przelewy zagraniczne zrealizowane (otrzymane jak i wysłane) z (do) państw członkowskich Unii Europejskiej. Bank uznaje ryzyko transferowe za ryzyko istotne i wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka, jeżeli suma przelewów zagranicznych

(otrzymanych i wysłanych) w miesiącu na datę analizy była wyższa niż 10% sumy wszystkich przelewów dokonanych w Banku w ujęciu kwotowym.

Bank uznaje to ryzyko za nie istotne, gdyż większość przelewów zagranicznych realizowanych jest wobec państw członkowskich Unii Europejskiej, a skala wszystkich przelewów nie przekracza 10% sumy wszystkich przelewów dokonanych w Banku w ujęciu kwotowym.

### **7.7 Ryzyko rezydualne**

Bank stosuje tylko standardowe (typowe) formy zabezpieczeń (poręczenie według prawa cywilnego lub według prawa wekslowego oraz przystąpienie do długu, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie rzeczy ruchomych, blokada środków pieniężnych, kaucja, cesja wierzytelności, hipoteka na nieruchomościach, gwarancja, ubezpieczenie kredytu). Ryzyko tych form zabezpieczeń jest uwzględnione przy wyznaczaniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka koncentracji zabezpieczeń. Bank uznaje ryzyko rezydualne za istotne i wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka, jeżeli stosowane w Banku „inne formy zabezpieczeń prawnych” wyszczególnione przy ocenie ryzyka koncentracji przyjętych form zabezpieczenia przekraczają poziom 5% całości zabezpieczeń prawnych przyjętych w Banku.

Bank uznaje, że ryzyko rezydualne nie ma charakteru istotnego, gdyż stosuje tylko typowe formy zabezpieczeń, a inne formy zabezpieczeń prawnych w Banku nie występują, a co za tym idzie nie przekraczają poziomu 5% całości zabezpieczeń prawnych przyjętych w Banku.

### **7.8 Ryzyko modeli**

1. Bank nie stosuje do oceny zdolności kredytowej metod scoringowych, które stanowiłyby zasadniczy element decyzyjny.
2. Systemy informatyczne dotyczące oceny (analizy) poszczególnych ryzyk bankowych są wystarczające na aktualnym poziomie rozwoju skali działalności bankowej.
3. Systemy informatyczne dotyczące oceny (analizy) poszczególnych ryzyk bankowych nie wymagają zgody, wynikającej z praw autorskich dostawcy / twórców oprogramowania na dokonanie w nim zmian.
4. Do wyceny aktywów Bank nie wykorzystuje zaawansowanych modeli ich wyceny.
5. Instrumenty finansowe wykorzystywane przez Bank nie wymagają zastosowania zaawansowanych modeli ich wyceny.

Bank uznaje zatem ryzyko modeli za nie istotne i nie wyznacza dodatkowego wymogu kapitałowego z tego tytułu.

## 7.9 Ryzyko bancassurance

Ryzyko wynikające z oferowania ubezpieczeń przez bank (pośrednictwo w zawieraniu umów ubezpieczenia lub oferowanie przystąpienia do zawartej przez Bank umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek, lub na rachunek własny Banku – zabezpieczający ryzyko kredytowe Banku) na podstawie umów zawartych pomiędzy Bankiem a zakładem ubezpieczeń powiązanych bezpośrednio z produktem bankowym oraz niepowiązanych bezpośrednio z produktem bankowym, w tym także ubezpieczeniowych produktów o charakterze inwestycyjnym lub oszczędnościowym ( jeżeli występuje w ofercie Banku). Przez ryzyko bancassurance należy także rozumieć zawieranie przez Bank umów ubezpieczenia powiązanych z produktem bankowym, w przypadku których klient Banku na podstawie odrębnej umowy zobowiązany jest ponieść koszty ochrony ubezpieczeniowej Banku przed poszczególnymi rodzajami ryzyka objętymi wspomnianymi umowami ubezpieczenia.

1. Bank uznaje za istotne ryzyko bancassurance jeśli średni przychód uzyskany z tytułu prowadzonej działalności bancassurance liczony za okres ostatnich trzech lat obrotowych będzie wyższy niż 5 % uzyskanych przychodów za ostatni rok obrotowy.
2. Bank będzie opracowywał procedury dotyczące wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka bancassurance jeśli zostanie spełniony warunek wynikający z pkt.1.

## XIII. Dźwignia finansowa – art. 451

**Ryzyko** zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 94) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, tj. ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Bank zobowiązuje się do badania skali oceny istotności ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej oraz kalkulacji wymogu kapitałowego po zdefiniowaniu limitów nadzorczych. W ETNO Banku przyjęty został limit na wskaźnik dźwigni finansowej – min 5%.

Wartość wskaźnika dźwigni finansowej, obliczanego jako iloraz kapitału TIER I do miary całkowitej ekspozycji, kształtował się w 2019 roku w następujący sposób.

Wskaźnik dźwigni finansowej (Leverage Ratio)											
Styczeń	Luty	Marzec	Kwiecień	Maj	Czerwiec	Lipiec	Sierpień	Wrzesień	Październik	Listopad	Grudzień
9,2%	9,0%	9,0%	9,6%	9,3%	9,6%	9,7%	9,5%	9,6%	9,7%	9,5%	9,9%

#### XIV. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452

Nie dotyczy

Bank nie stosuje metody IRB.

#### XV. Wyliczanie współczynnika wypłacalności Banku

##### Współczynnik wypłacalności Banku:

Składniki funduszy	Wartość funduszy w tys. zł
Fundusze własne (łącznie uznany kapitał regulacyjny), w tym	11 780
Kapitał Tier I	11 780
Kapitał Tier II	0,00

##### **Wewnętrzna ocena nadwyżki (+) niedoboru (-) kapitału wewnętrzne**

Pozycja	Wartość w tys. zł
Wewnętrzna ocena kapitału	11 780
Wewnętrzna ocena potrzeby kapitału wewnętrznego	4 695
Wewnętrzna ocena nadwyżki(+) / niedoboru(-) kapitału wewnętrznego	(+) 7 084

Poniżej zaprezentowano strukturę kapitałów i łączną ekspozycję na ryzyko, z uwzględnieniem przepisów dyrektywy CRDIV i rozporządzenia CRR. W wyniku zastosowania wskaźnika wsparcia dla MŚP w wysokości 0,7619, zmniejszył się łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego. Zgodnie z nowymi przepisami liczony jest **współczynnik wypłacalności**, rozumiany jako wskaźnik łącznego kapitału (TIER I i TIER II) i stanowiący fundusze własne Banku wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Dodatkowo, obliczany jest wskaźnik kapitału podstawowego TIER I (CET I), który stanowi kapitał podstawowy TIER I (CET I) Banku, wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Kapitał wewnętrzny Banku		31.12.2019		CRR/CRDIV	
Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału według wymagań dla dodatkowych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału wykonanie %	Alokacja kapitału limity %
Ryzyko kredytowe	3 995 486,71	3 995 486,71		33,92%	52,00%
Ryzyko rynkowe	0,00			0,00%	0,30%
Ryzyko operacyjne	699 996,19	699 996,19	0,00	5,94%	8,00%
Pozostałe wymogi	0,00			0,00%	
Łączny wymóg na ryzyka dla minimalnych wymogów kapitałowych	4 695 482,90	4 695 482,90	0,00	39,86%	60,30%
Redukcja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego	0,00	X		0,00%	
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,00	X	0,00	0,00%	2,70%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0,00	X	0,00	0,00%	
Ryzyko płynności	0,00	X	0,00	0,00%	
Ryzyko kapitałowe	0,00	X		0,00%	
Pozostałe ryzyka, z tego:		X		0,00%	
ryzyko biznesowe w tym :	0,00	X	0,00	0,00%	
ryzyko wyniku finansowego	0,00	X	0,00	0,00%	
ryzyko strategiczne	0,00	X		0,00%	
ryzyko zmian w otoczeniu, ryzyko regulacyjne, ryzyko konkurencji	0,00	X		0,00%	
ryzyko utraty reputacji	0,00	X		0,00%	
ryzyko cyklu gospodarczego	0,00	X		0,00%	
ryzyko transferowe	0,00				
ryzyko rezydualne	0,00				
ryzyko modeli	0,00				
ryzyko bancassurance	0,00				
ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00				
Wartość oszacowanych dodatkowych wymogów kapitałowych	0,00	X	0,00	0,00%	63,00%
Wewnętrzne wymogi kapitałowe (całkowity wymóg kapitałowy)	4 695 482,90	X	X	X	X
Kapitał wewnętrzny	4 695 482,90	X	X	X	X
Fundusze własne (uznany kapitał regulacyjny)	11 779 549,67	X	X	39,86%	63,00%
Kapitał podstawowy TIER I = CET I	11 779 549,67	X	X	39,86%	
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych	7 084 066,77	X	X	X	X
Współczynnik wypłacalności (łączny współczynnik kapitałowy)	20,07%	X	X	X	X
wskaźnik kapitału podstawowego - TIER I (CET I)	20,07%	X	X	X	X
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	20,07%	X	X	X	X

## **XVI. Ocena adekwatności kapitałowej poprzez szacowanie wielkości kapitału wewnętrznego w procesie ICCAP.**

Celem procesu adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka.

W myśl obowiązujących przepisów prawnych Bank dokonuje pomiaru kapitału wewnętrznego, wyznaczanego zgodnie z przyjętą w Banku Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej w ETNO Banku Spółdzielczym. Obliczenia kapitału wewnętrznego obejmują wszystkie istotne rodzaje ryzyka, na które narażony jest Bank.

ETNO Bank Spółdzielczy stosował następujące metody wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych:

- 1) metodą standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) metodą wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego,
- 3) metodę podstawową w zakresie ryzyka walutowego.

Ocena adekwatności kapitałowej wskazuje, że Bank posiada nadwyżkę zasobów kapitałowych na pokrycie zidentyfikowanych rodzajów ryzyka.

Bank prowadzi działalność na bezpiecznym poziomie, mając potencjał do dalszego rozwoju.

ETNO Bank Spółdzielczy podejmuje szereg działań zmierzających do doskonalenia jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Prawidłowy proces zarządzania adekwatnością kapitałową pozwala na dalszy, bezpieczny rozwój Banku.

## **XVII. Zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska.**

Polityka ETNO Banku Spółdzielczego w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, określona została w Polityce wynagrodzeń ETNO Banku Spółdzielczego, która określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w ETNO Banku Spółdzielczym.

Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka ETNO Banku Spółdzielczego jest:

- 1) określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka ETNO Banku Spółdzielczego,
- 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
- 3) wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.

### **Zasady wypłacania składników wynagrodzeń :**

1. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.
2. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.
3. Wysokość wynagrodzenia dla pracowników ustala:
  - a) stałego – Prezes Zarządu;
  - b) zmiennego - Zarząd.
4. Na funkcjonujący system motywacyjny składają się wynagrodzenia zasadnicze i świadczenia dodatkowe oraz powiązany z nimi celowościowo system ocen pracowniczych, jakościowych i ilościowych, weryfikujący standardy osobiste pracowników i uzyskiwane wyniki w procesie pracy.
5. Nagrody mają charakter efektywnościowy poprzez systemowe uzależnienie wysokości funduszu nagród od poziomu osiągniętej efektywności Banku, jednostki organizacyjnej, w której zatrudniony jest pracownik i od osiąganych przez niego wyników. Przy uruchamianiu funduszu nagród uwzględnia się także wyniki rewizji i kontroli przeprowadzonych w okresie objętym nagrodą oraz skargi, zażalenia i inne sygnały zgłaszane przez Klientów Banku. Wysokość indywidualnej nagrody zależy również od kategorii stanowiska, do której kwalifikuje się dany pracownik oraz od stopnia realizacji wyznaczonych mu celów, w szczególności jeśli pełni niezależne funkcje kontrolne.
6. Inne elementy systemu wynagrodzeń wynikające z Regulaminu, jak np.: nagrody jubileuszowe za długoletni staż w pracy oraz odprawy z tytułu zakończenia pracy po uzyskaniu uprawnień emerytalnych lub rentowych - dostosowane są regulacyjnie do możliwości finansowych Banku.
7. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do osób zajmujących stanowiska kierownicze.

### **Ocena efektów pracy:**

1. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie analizy dotyczącej ogólnej sytuacji finansowej Banku oraz analizy wykonania podstawowych wielkości planu finansowego zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej funkcjonującym w Banku.
2. Ocena następuje na podstawie wielkości przyjętych w Strategii działania Banku oraz w Strategiach/Politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Wskazane wielkości znajdują odzwierciedlenie w planie finansowym przyjętym na dany okres.
3. Oceny dokonuje się w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.
4. Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach w podziale na okresy roczne w odniesieniu do realizacji planu finansowego/korekty planu finansowego w danym okresie, w zakresie:
  - a) wyniku finansowego netto;



- b) jakości portfela kredytowego;
- c) współczynnika kapitałowego,

5. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat w badanym okresie plan/korekta planu w zakresie wskaźników wymienionych w pkt 4 powyżej był zrealizowany co najmniej w 80%.

6. Dodatkowym warunkiem jest spełnienie w każdym z ostatnich trzech lat w badanym okresie:

- a) nieprzekroczenie wartości wskaźnika jakości portfela kredytowego powyżej 10%,
- b) minimalnej wartości wskaźnika kapitałowego na poziomie wynikającym z rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, minimalnej wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) na poziomie wynikającym z przepisów zewnętrznych.

7. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- a) uzyskanie absolutorium;
- b) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (ocena odpowiedniości);
- c) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie finansowym/korekcie planu finansowego i całokształtu zarządzania ryzykiem w okresach objętych oceną.

8. Łączna kwota wypłacanych zmiennych składników wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kluczowe może być wypłacona jednorazowo, jeżeli jednocześnie spełnione są wszystkie warunki określone w pkt 5, 6 i 7.

9. Warunkiem ograniczającym wysokość lub wykluczającym przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego za dany rok obrachunkowy pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest :

- 1) uczestnictwo pracownika w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku w danym roku obrachunkowym rozumiane jako:
  - a) prowadzona likwidacja Banku będąca następstwem pogorszenia sytuacji ekonomicznej uniemożliwiającej dalsze prowadzenie działalności,
  - b) zaistnienie przesłanki do ogłoszenia upadłości Banku,
  - c) prawomocne skazanie pracownika za przestępstwo, którego skutkiem jest szkoda w majątku Banku,
  - d) prowadzone postępowanie naprawcze,

- e) wydanie wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych organów podatkowych lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz prowadzone postępowania dotyczące ustalenia lub określenia zaległych zobowiązań podatkowych lub ZUS przekraczających kwotę 100 tys. zł,
  - f) wydanie wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych lub orzeczeń sądów, zobowiązujących Bank do zapłaty kwoty przekraczającej 100 tys. zł,
  - g) utworzenie lub konieczność utworzenia rezerwy w kwocie wyższej niż 100 tys. złotych na ryzyko związane z dochodzonym od Banku roszczeniem,
  - h) utworzenie odpisu na utratę wartości aktywów w kwocie wyższej niż 2 500 tys. złotych,
  - i) obniżenie współczynnika wypłacalności Banku poniżej poziomu ustalonego w planie finansowym,
  - j) zawiadomienie przez Zarząd Banku Komisji Nadzoru Finansowego oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o naruszeniu lub wystąpieniu naruszenia przez Bank przepisów, o których mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego;
- 2) brak spełnienia przez pracownika standardów dotyczących reżymami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, czyli :
- a) niezyskanie pozytywnej oceny w procesie oceny odpowiedniości,
  - b) w okresie ostatnich 12 miesięcy dopuszczenie się naruszenia obowiązków pracowniczych, skutkujących udzieleniem pracownikowi kary porządkowej,
  - c) w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się nieprzestrzegania oraz nadużywania zasad Polityki w celu osiągnięcia nieuzasadnionych korzyści materialnych.

10. Spełnienie przez pracownika objętego Polityką któregośkolwiek z warunków, o których mowa w pkt 9 ppkt 1) lit. a-c oraz pkt 9 ppkt 2), wyklucza przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikowi za dany rok obrotowy.

11. Spełnienie przez pracownika objętego Polityką któregośkolwiek z warunków, o których mowa w pkt 9 ppkt 1) lit. d-j może skutkować pomniejszeniem aż do wykluczenia przyznania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego pracownikowi za dany rok obrotowy.

Dane podlegające ujawnieniu wynikające z Rozporządzenia MRiF z 06.03.2017r. zostały ujawnione w dodatkowych informacjach i objaśnieniach stanowiących część składową sprawozdania finansowego za 2019 rok.

Zgodnie z § 6 Polityki wynagrodzeń ETNO Banku Spółdzielczego za osoby na stanowiskach kierowniczych w ETNO Banku Spółdzielczym uznaje się członków Zarządu.

Na dzień 31.12.2019 roku 4 osoby zajmowały stanowiska kierownicze w ETNO Banku Spółdzielczym.

Stale składniki wynagrodzenia osób zajmujących kierownicze stanowiska w ETNO Banku Spółdzielczym są ujawnione w dodatkowych informacjach i objaśnieniach stanowiących część składową sprawozdania finansowego za 2019 rok. Zmienne składniki wynagrodzenia dla osób na stanowiskach kierowniczych na dzień 31.12.2019 roku wyniosły 0,00 zł.

### **XVIII. Źródła prezentowanych danych**

1. Informacja Zarządcza sporządzona na dzień 31.12.2019 roku przygotowana na podstawie załącznika nr 1 do Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej w ETNO Banku Spółdzielczym.
2. Sprawozdanie Finansowe odebrane przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im Franciszka Stefczyka. Odbiór Sprawozdania Finansowego zakończony wydaniem sprawozdania Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego.
3. Regulacje wewnętrzne zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Spis załączników:

1. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo Bankowe;
2. Oświadczenie Zarządu;
3. Strategia zarządzania ryzykiem w Etno Banku Spółdzielczym;
4. Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w ETNO Banku Spółdzielczym;
5. Regulamin Rady Nadzorczej ETNO Banku Spółdzielczego;
6. Zasady polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kluczowe w ETNO Banku Spółdzielczym;
7. Polityka ładu korporacyjnego w ETNO Banku Spółdzielczym;
8. Regulamin wyborów członków Rady Nadzorczej ETNO Banku Spółdzielczego;
9. Załącznik nr 1 do Instrukcji SIZ;
10. Polityka zarządzania płynnością – ujawnienie zgodnie z wymogami rekomendacji P.

## Załącznik nr 1

**Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.**

Bank zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe posiada system zarządzania, składający się z systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także odpowiednią politykę wynagrodzeń wspierającą kulturę ryzyka (zarządzania ryzykiem).

### **1. Informacja o systemie zarządzania ryzykiem, strategii i celach zarządzania ryzykiem**

System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie Strategii zarządzania ryzykiem przyjętej w Banku, obejmującej cele i organizację zarządzania ryzykiem, a także apetyt na ryzyko – stanowiącej załącznik nr 3 do „Ujawnienia informacji”

### **2. Informacja o systemie kontroli wewnętrznej** zawarta jest w Regulaminie kontroli wewnętrznej w ETNO Banku Spółdzielczym ( od 01.01.2020 w Regulaminie systemu kontroli w ETNO Banku Spółdzielczym stanowiącym załącznik nr 4 do „Ujawnienia informacji”.

### **3. Informacja o polityce wynagrodzeń**

Na politykę wynagrodzeń w Banku składa się:

- 1) Zakładowy regulamin wynagradzania Etno Banku Spółdzielczego;
- 3) Polityka wynagrodzeń ETNO Banku Spółdzielczego;
- 5) Uchwały ustalające wysokość wynagrodzeń członków Zarządu przyjęte przez Radę Nadzorczą;
- 6) Uchwały ustalające wysokość wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej przyjęte przez ZP.

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalone są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku oraz uchwałą Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej.

W Banku obowiązywała zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityka wynagrodzeń ETNO Banku Spółdzielczego, którą objęte są wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, tj. członkowie Zarządu.

Wynagrodzenia członków Zarządu Banku i osób pełniących funkcje kierownicze w Banku obejmuje składniki stałe oraz składniki zmienne. Składniki wynagrodzenia są tak ustalone, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganych przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały

prawidłowość realizacji przez członków Zarządu i Członków Rady zadań wynikających z działalności Banku.

Celem polityki jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka oraz wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Wynagrodzenia osób objętych polityką wynagrodzeń tj. wynagrodzenia Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze i kierujących kluczowymi funkcjami w Banku w części zmiennej wynagrodzenia są zależne od: jakości portfela kredytowego, realizacji planu finansowego Banku, realizacji przyjętej Strategii Banku, sytuacji finansowej Banku oraz poziomu realizacji celów.

Kryteria stosowane przy pomiarze wyników to:

- 1) zysk netto,
- 2) jakość portfela kredytowego,
- 3) wysokość współczynnika kapitałowego.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych powyżej wskaźników. Łączna kwota wypłacanych zmiennych składników wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kluczowe może być wypłacona jednorazowo, jeżeli jednocześnie spełnione są wszystkie warunki określone w ww. regulacji.

Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest o poziomie ryzyka Banku. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiającą zastosowanie zasad wynikających z prowadzonej w Banku polityki wynagrodzeń.

Wynagrodzenia członków Zarządu wypłacane są zgodnie z zawartymi umowami, a przepisy „Zakładowego regulaminu wynagradzania Etno Banku Spółdzielczego” są zgodne z przepisami prawa.

Rada Nadzorcza nadzoruje stosowanie polityki wynagrodzeń i corocznie ocenia prawidłowość jej stosowania.

Te same kryteria stosuje się odpowiednio do Członków Rady Nadzorczej, z tym, że oceny efektów pracy dokonuje Grupa Członkowska, a zatwierdza ocenę Zebranie Przedstawicieli.

#### **4. Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń**

Bank, zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń.

#### **5. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy – Prawo bankowe.**

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej, oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie powinni również pełnić funkcji członka zarządu oraz rady nadzorczej w innych podmiotach w liczbie ograniczonej przez art. 22aa ust 2, w powiązaniu z ust. 3.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2019 roku oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

## **6. Informacja o powołaniu komitetu audytu**

W dniu 28.09.2017 roku Rada Nadzorcza na podstawie art. 128 ust. 1 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11.05.2017 r. (Dz.U. z 2017 r., poz. 1089) oraz §29 ust.1 punkt 4) Statutu ETNO Banku Spółdzielczego Uchwałą nr 24 dokonała wyboru członków do powołanego Komitetu Audytu. W dniu 06.06.2018r. został wybrany nowy skład członków Komitetu Audytu z nowo wybranego składu Rady Nadzorczej na lata 2018-2022.

**Płynność ujawnienia (zgodnie z Zasadami Polityki Informacyjnej oraz wymogami Rekomendacji P:**

**I. Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności**

1. Rada Nadzorcza Banku:

- 1) nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności,
- 2) zatwierdza Plan Strategiczny, Plan Finansowy oraz Plan pozyskania długoterminowych źródeł finansowania,
- 3) nie rzadziej niż raz na kwartał roku analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności, wykorzystywaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, oraz zapewnia, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów,
- 4) określa akceptowany poziom ryzyka płynności Banku (tzw. apetyt na ryzyko),
- 5) pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank.
- 6) Rada Nadzorcza winna zostać niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka, w szczególności:
  - a) wzrastającym kosztem finansowania,
  - b) wzrastającą koncentracją pozycji istotnych dla ryzyka płynności,
  - c) wzrastającą luką płynności,
  - d) zmniejszeniem się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,
  - e) znaczącym i/lub notorycznym przekraczaniem limitów związanych z ryzykiem płynności,
  - f) spadkiem nadwyżki aktywów o wysokiej płynności,
  - g) zmianami warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności.
- 7) Rada Nadzorcza powinna przynajmniej raz w roku otrzymywać sprawozdania zarządu zawierające informację o realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności.

2. Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację Planu Strategicznego, Planu Finansowego Banku w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
- 2) odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej, oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- 3) dostosowuje strukturę organizacyjną Banku, oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka Banku,
- 4) precyzyjnie i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności adekwatną do strategii działalności,
- 5) sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,
- 6) odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zawansowanie tego procesu,
- 7) odpowiada za przydzielenia adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji do celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności,
- 8) dokonuje co najmniej raz w roku przeglądu polityki zarządzania ryzykiem płynności oraz mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia,

- 9) wyznacza osoby wchodzące w skład Komitetu Zarządzania Ryzykami, które będą odpowiedzialne za opanowanie procesu zarządzania ryzykiem płynności w Banku.
3. Zespół Finansowo-Księgowy:
- 1) odpowiada za utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej:
    - a) wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
    - b) utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie,
  - 2) odpowiada za bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku,
  - 3) odpowiada za utrzymywanie poziomu nadzorczych miar płynności i LCR,
  - 4) odpowiada za utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
  - 5) odpowiada za maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności),
  - 6) odpowiada za prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji.
4. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz:
- 1) odpowiada za identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku, oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku,
  - 2) uczestniczy w opracowaniu polityki prowadzenia działalności – Planu Strategicznego Banku,
  - 3) uczestniczy w opracowaniu Planu finansowego oraz Planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych,
  - 4) odpowiada za weryfikację planów awaryjnych komórek i jednostek organizacyjnych w celu zapewnienia spójności działań,
  - 5) odpowiada za obliczanie poziomu nadzorczych miar płynności i LCR,
  - 6) odpowiada za realizację działań awaryjnych,
  - 7) sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
  - 8) opracowuje limity dotyczące ryzyka płynności.
5. Komitet Zarządzania Ryzykami:
- 1) monitoruje i analizuje ryzyka płynności,
  - 2) opiniuje propozycje zmian limitów dotyczących ryzyka płynności,
  - 3) analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku,
  - 4) opiniuje informacje zawierające ocenę ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
- Skład, szczegółowe zasady funkcjonowania oraz zakres działalności Komitetu Zarządzania Ryzykami reguluje przyjęty w Banku Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami w Etno Banku Spółdzielczym.
6. Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:
- 1) realizacji Planu Strategicznego, Planu Finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
  - 2) realizacji Planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania,
  - 3) zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
  - 4) dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,
  - 5) kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.
- W procesie zarządzania płynnością wykorzystuje się analizy osób odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem w płynności oraz informacje pochodzące z innych jednostek i komórek organizacyjnych Banku, a także informacje zewnętrzne, w szczególności:
- 1) z Banku Zrzeszającego prowadzącego rachunki Banku,
  - 2) z Placówek Banku, od osób odpowiedzialnych za utrzymanie gotówki na poziomie zapewniającym nieprzerwaną obsługę kasową,



- 3) z Zespołu Finansowo-Księgowego w Centrali Banku,
- 4) od służb informatycznych Banku zobowiązanych do współpracy w zakresie pozyskiwania danych z systemu informatycznego Banku.

Nadzór nad współdziałaniem w zakresie zarządzania płynnością bieżącą sprawują dyrektorzy jednostek organizacyjnych Banku oraz osoba odpowiedzialna za zarządzanie płynnością w Banku.

## II. Sposób pozyskiwania finansowania działalności:

1. Do dostępnego stabilnego finansowania zgodnie z art. 427 zaliczane są:
  - 1) fundusze własne ogółem (kapitał uznany) do obliczania łącznego współczynnika kapitałowego,
  - 2) wartość wyemitowanych obligacji nie zaliczanych do funduszy własnych ogółem (kapitału uznanego),
  - 3) depozyty detaliczne (do których zaliczamy depozyty osób prawnych, rolników indywidualnych, przedsiębiorstw indywidualnych), w tym:
    - a) stabilne (środki na rachunkach bieżących i ROR, które są elementem stałej relacji z klientem, co sprawia, że wycofanie depozytu jest bardzo mało prawdopodobne, oraz są wykazywane na rachunku ze stałymi wpływami do wysokości gwarantowanej przez BFG w PLN),
    - b) stabilne (depozyty terminowe do wysokości gwarantowanej przez BFG w PLN),
    - c) pozostałe depozyty detaliczne nie zaliczone do depozytów stabilnych.
  - 4) Depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych (przedsiębiorstw i spółek państwowych, przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych), oraz jednostek samorządu terytorialnego, w tym:
    - a) depozyty zablokowane objęte gwarancjami BFG,
    - b) depozyty objęte gwarancjami BFG
    - c) depozyty zablokowane bez gwarancji BFG
    - d) depozyty bez gwarancji BFG.
  - 5) zobowiązania wobec podmiotów finansowych,
  - 6) inne zobowiązania, stanowiące różnicę między sumą bilansową a pozycjami określonymi w podpunktach od 1) do 5).
2. Do wymaganego stabilnego finansowania zgodnie z art. 428 zaliczane są:
  - 1) aktywa płynne określone w §21 ust. 3 pod. 3.1),
  - 2) dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego nie zaliczone do aktywów płynnych,
  - 3) akcje i udziały,
  - 4) ekspozycje kredytowe, a w szczególności:
    - a) Kredyty udzielone dla podmiotów finansowych,
    - b) Kredyty przedsiębiorstw i spółek państwowych, spółek i spółdzielni, rolników indywidualnych i przedsiębiorców indywidualnych z wyłączeniem kredytów w rachunkach bieżących i rewolwingowych,
    - c) Kredyty osób prywatnych z wyłączeniem kredytów ROR i rewolwingowych,
    - d) Kredyty instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych z wyłączeniem kredytów w rachunkach bieżących,
  - 5) rachunki celów, aktywa trwale z wyłączeniem wartości niematerialnych i prawnych, pozostałe aktywa stanowiące różnicę pomiędzy sumą bilansową a pozycjami wymienionymi w pod. 1) do 4),
  - 6) udzielone i niewykorzystane zobowiązania pozabilansowe o wadze produktu 0, 20 i 50%.

## III. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością

Funkcje skarbowe są to zadania wykonywane przez komórkę zarządzającą w rozumieniu zapisów Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Etno Banku Spółdzielczym i funkcję tę pełni Zarząd ETNO Banku, co zostało opisane w pkt. I, natomiast funkcje zarządzania płynnością są to zadania wykonywane przez komórkę monitorującą i zadania te wykonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz oraz Komitet Zarządzania Ryzykami.

## IV. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeczenia

ETNO Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w Zrzeszeniu BPS SA. Na datę 31.12.2019 roku obowiązywały zasady wynikające z Instrukcji w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zrzeszonych bankach spółdzielczych i na podstawie ww. Instrukcji dla ETNO Banku Spółdzielczego zostały ustalone limity zaangażowania. Limit ten od 20.08.2019 r. wynosił 8 257 tys. zł. Łączna wartość posiadanych aktywów płynnych wynosiła 48 633 tys. zł, co stanowi 48% wartości depozytów. Powyższe oznacza, że Bank posiada zdolność do zabezpieczenia wypływu w wysokości 48% wartości depozytów aktywami płynnymi. Wskaźnik LCR na datę 31.12.2019 wynosił 261 % co zabezpiecza płynność prowadzonej działalności w stopniu wysokim.

#### 1. Rozmiar i skład nadwyżki płynności

Miary Płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem $((A1+A2)/A6)$	0,20	0,43
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi $(B1/A5)$	1,00	1,75

#### 2. Wielkość wskaźnika LCR

Nazwa	Wielkość	Limit wynikający z przepisów
Wskaźnik LCR	261	100

#### 3. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności

Lp	Przedział płynności	Luka prosta (z pozabilansem)	Luka skumulowana (z pozabilansem)
1	Przedział do 1 miesiąca	6 370	16 215
2	Przedział do 3 miesięcy	756	16 971
3	Przedział do 6 miesięcy	- 441	16 530

#### 4. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeszeniu

System Ochrony Zrzeszenia BPS to porozumienie, w którym uczestniczą Bank BPS S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, na mocy którego banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków. Utworzenie w Zrzeszeniu BPS sieci bezpieczeństwa potwierdzone zostało umową z dnia 31 grudnia 2015 r. o ustanowieniu mechanizmów pomocowych i wzajemnym wsparciu wypłacalności.

Należyta realizację umowy zapewnia Spółdzielnia SOZ BPS, będąca jednostką zarządzającą Systemem Ochrony, poprzez:

- wykonywanie audytu wewnętrznego Uczestników,
- podejmowanie działań mających na celu kontrolę i ograniczanie ryzyka Uczestników, w oparciu o odpowiednio i jednakowo zorganizowane mechanizmy monitorowania i klasyfikacji ryzyka,
- pomoc w prowadzeniu procesów restrukturyzacyjnych i naprawczych oraz udzielanie Uczestnikom pomocy finansowej,
- stosowanie wobec Uczestników środków oddziaływania o charakterze prewencyjnym oraz dyscyplinującym.

## **AUDYT WEWNĘTRZNY**

Zadaniem audytu wewnętrznego jest badanie oraz ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej u Uczestników, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z prowadzoną działalnością.

## **MONITOROWANIE I KONTROLA RYZYKA**

Bieżące monitorowanie sytuacji całego Systemu ma na celu zapewnienie skuteczności mechanizmów wczesnego ostrzegania przed nadmiernym ryzykiem podejmowanym przez banki oraz właściwe oddziaływanie na nie.

## **UDZIELANIE POMOCY FINANSOWEJ**

Uczestnicy, u których istnieje niebezpieczeństwo utraty płynności lub wypłacalności, mogą skorzystać z pomocy finansowej udzielonej przez Spółdzielnię SOZ BPS w szczególności w formie pożyczek, gwarancji, poręczeń.

## **ŚRODKI ODDZIAŁYWANIA**

Działania prewencyjne i dyscyplinujące podejmowane w Systemie mają na celu eliminację działań, które naruszają przepisy prawa oraz zapobieganie sytuacjom kryzysowym u Uczestników, w szczególności w zakresie płynności i wypłacalności.

W przypadku wystąpienia trudności finansowych, u któregośkolwiek z Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zostaje on zobowiązany do wdrożenia działań naprawczych, koordynowanych przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony.

Ustanowienie w Zrzeszeniu BPS systemu wzajemnych gwarancji udzielenia wsparcia i utrzymywanie wysokiego poziomu środków pomocowych pozwoliło na stworzenie samopomocowej grupy bezpieczeństwa, opartej o najlepsze praktyki spółdzielcze, dysponującej dużym potencjałem rynkowym. Zagregowana suma bilansowa wszystkich Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przekracza 80 mld zł, a kapitały własne - 6 mld zł. Pozycja finansowa Uczestników oraz mechanizmy stworzone wewnątrz Systemu Ochrony: stały monitoring bieżącej sytuacji finansowej, działania prewencyjne i wspomagające oraz gotowość do udzielenia pomocy finansowej zapewniają stabilność.

## **V. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank**

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności w Banku zalicza się:

1. niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,
2. ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
  - 1) ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów
  - 2) ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
  - 3) ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku,
3. ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
  - 1) ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych lub możliwości zbycia tych aktywów,
  - 2) ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
  - 3) ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności,
4. inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku, do których zaliczamy:
  - 1) wzrost aktywów niepracujących,
  - 2) brak możliwości pozyskania nowych klientów,
  - 3) zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na spadek depozytów w Banku.

## **VI. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania**

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

1. oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,

2. ograniczanie depozytów dużych deponentów,
3. różne terminy wymagalności depozytów,
4. różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

## **VII. Techniki ograniczania ryzyka płynności**

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

1. stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności,
2. systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
3. lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
4. utrzymywanie depozytów w Banku Zrzeszającym w wysokości zapewniającej utrzymanie płynności bieżącej,
5. Określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,
6. systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez Departament Audytu BPS SA,
7. stopień zabezpieczenia zobowiązań wynikających z depozytów niestabilnych i innych zobowiązań bieżących aktywami płynnymi,
8. poziom stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku,
9. dostęp do alternatywnych źródeł finansowania umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności.

## **VIII. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności**

W procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności wyliczana jest między innymi płynność bieżąca, płynność krótkoterminowa, płynność średnioterminowa, płynność długoterminowa, nadzorcze miary płynności, LCR, wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych, wskaźniki finansowania aktywów, wskaźniki stabilności bazy depozytowej, wskaźniki zabezpieczenia płynności. Definicje zostały określone w Zasadach identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w Etno Banku Spółdzielczym.

Zarządzanie płynnością natychmiastową i bieżącą polega na:

1. utrzymywaniu przez placówki Banku gotówki na odpowiednim poziomie (adekwatnym do spodziewanych wpływów i wypływów),
2. zarządzaniu środkami w walutach obcych na rachunkach nostro w celu utrzymania środków w walutach obcych na poziomie gwarantującym realizację zobowiązań z tytułu importu/eksportu oraz innych podjętych zobowiązań,
3. stałej kontroli poziomu środków na rachunku bieżącym Banku oraz rozliczeń w systemie KIR,
4. kontroli salda pozostawionego na rachunku bieżącym na koniec dnia,
5. monitorowaniu zadeklarowanego stanu rezerwy obowiązkowej w okresie jej utrzymywania.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową polega na:

1. dokonywaniu transakcji lokacyjno-depozytowych,
2. utrzymaniu aktywów płynnych na poziomie przewyższającym depozyty niestabilne oraz wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

Zarządzanie płynnością średnio- i długoterminową polega na:

1. dokonywaniu transakcji lokacyjno-depozytowych,
2. zwiększeniu aktywów pracujących poprzez windykację należności,
3. utrzymaniu aktywów płynnych na poziomie przewyższającym depozyty niestabilne oraz wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

## **IX. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą**

Bank utrzymuje depozyt obowiązkowy w SOZ BPS SA oraz lokuje nadwyżki środków na rachunkach lokat krótkoterminowych w Banku Zrzeszającym, co wynika z umowy zrzeszenia, oraz inwestuje w obligacje skarbowe, które są zaliczane do podstawowej rezerwy płynności.

## **X. Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych**

Testy warunków skrajnych wykonywane przez ETNO Bank Spółdzielczy wg różnych scenariuszy są wykorzystywane m.in. w planowaniu awaryjnym, wyznaczaniu poziomu limitów, procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

## **XI. Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych**

Na podstawie znowelizowanej Rekomendacji P plany awaryjne zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

## **XII. Polityka utrzymania rezerwy płynności**

1. Cele polityki Zarządu odzwierciedlają specyfikę Banku, a także konkretne jego cele:
  - 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć bez konieczności poniesienia straty,
  - 2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej, dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
  - 3) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
  - 4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).
2. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności, uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji zakładające ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.
3. Celem polityki zarządzania ryzykiem płynności nie jest przetrwanie sytuacji kryzysowej, lecz w głównej mierze zapobieganie takiej sytuacji; Bank, aby spełnić powyższy cel, jest zobowiązany do zapewnienia terminowej realizacji bieżących i przyszłych zobowiązań wobec klientów (regulowania zobowiązań płatniczych, wypłat środków deponentom, wywiązania się z przyjętych zobowiązań kredytowych oraz pełnego wykonania udzielonych zobowiązań pozabilansowych).
4. Przez zarządzanie ryzykiem płynności rozumie się proces kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie składników zarówno pasywów jak i aktywów) w celu zapewnienia płynności finansowej Banku, przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.
5. Polityka zarządzania ryzykiem płynności ma całościowy i skonsolidowany charakter.
  - 1) Całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi;
  - 2) skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku.
6. Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.
7. Zapewnienie Bankowi poziomu płynności niezbędnego do wykonania przyjętych zobowiązań wymaga następujących działań:
  - 1) śledzenie i analiza zmian przepisów prawnych, które mogą oddziaływać na zarządzanie płynnością,
  - 2) uwzględnienie przyjętego Planu Strategicznego Banku w zakresie polityki depozytowej, kredytowej i inwestycyjnej,
  - 3) ocena sezonowości zmian w poziomie zobowiązań i należności Banku,
  - 4) określenie pożądanej i efektywnej struktury pasywów i aktywów,

- 5) ocena kosztu utrzymania płynności na bezpiecznym poziomie,
- 6) stworzenie warunków niezbędnych do realizacji działań awaryjnych w przypadku zagrożenia utraty płynności.
8. Ze względu na aktualnie niewielką skalę działalności walutowej Bank nie będzie wykonywał operacji w walutach obcych niewymienialnych, oraz będzie dążył do pełnego zrównoważenia niedopasowania aktywów i pasywów w walutach wymienialnych.
9. Bank dokonuje identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności poniżej obowiązujących limitów i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępuje według określonych w niniejszych Zasadach planów awaryjnych.

### **XIII. Ograniczenia regulacyjne odnośnie do transferu płynności w ramach zrzeczenia**

SOZ BPS SA wyznaczył określone limity dla ETNO Banku Spółdzielczego obowiązujące od 20.08.2019r.:

Limit zaangażowania – 8 257 tys. zł.

Limit lokacyjny – 4 129 tys. zł.

Limit debetowy – 1 651 tys. zł.

ETNO Bank Spółdzielczy do 31.12.2019 roku nie korzystał z przyznanych limitów, sytuacja płynnościowa Banku była bardzo dobra i nie wymagała korzystania z innych źródeł finansowania.

### **XIV. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności**

Zgodnie z obowiązującymi w Banku zapisami regulacji wewnętrznych dotyczących ryzyka płynności w ETNO Banku Spółdzielczym oraz Instrukcją Systemu Informacji Zarządczej płynność jest raportowana: dziennie – LCR, nadzorcze miary płynności i płynność bieżąca, oraz w okresach miesięcznych – pełny raport z zarządzania ryzykiem płynności wraz z testami warunków skrajnych.