 BANK SPÓŁDZIELCZY W IŁOWEJ

ZRZESZONY W BANKU POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A.

Z*ałącznik do Uchwały Nr 50/2021*

*Zarządu Banku Spółdzielczego w Iłowej*

*z dnia 15.06.2021 r.*

*Załącznik do uchwały Nr 15/2021*

*Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Iłowej*

*z dnia 28.07.2021 r.*

**Informacja z zakresu**

**profilu ryzyka i poziomu kapitału**

**Banku Spółdzielczego w Iłowej**

**według stanu na 31.12.2020 roku**

1. **Podmioty objęte informacją**

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy ***Banku Spółdzielczego w Iłowej.***

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Nazwa podmiotu* | *Kwota zaangażowania* | *Przedmiot działalności* | *Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku* |
| Bank BPS | 1 298 | Akcje | ----- |
| Bank SGB | 5 | Akcje | ----- |
| SSOZ BPS | 5 | Udział | ----- |

1. **Cele i strategie zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne**
2. **Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji**

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka”.

**Ryzyko kredytowe:**

**Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.**

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
2. przeprowadzanie bezpiecznych inwestycji finansowych,

3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,

4) działania organizacyjno-proceduralne.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

1. ryzyka pojedynczej transakcji,
2. ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty   
i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe. Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

1. Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu,   
   w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów,
2. Wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,
3. Prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów,
4. Bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania,
5. Dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
6. Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami,
7. Kontroli działalności kredytowej.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie trwania umowy kredytowej.

Stosowane w Banku metodyki oceny zdolności kredytowej określają regulaminy, instrukcje, procedury oraz inne regulacje kredytowe zapewniające standaryzację świadczonych usług oraz ograniczające ryzyko kredytowe.

W stosunku do ekspozycji kredytowych zaliczanych do klasy ekspozycji detalicznych zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Bank stosuje ujednolicone zasady oceny zdolności kredytowej, dostosowane do ich charakterystyki ryzyka, określone w Instrukcji „Metodyka oceny zdolności kredytowej osób fizycznych” oraz zarzadzanie portfelowe.

W stosunku do ekspozycji kredytowych zaliczanych do klasy ekspozycji wobec przedsiębiorców obok przyjętych metod oceny zdolności kredytowej, można stosować indywidualne zasady zarządzania.

Zabezpieczenia transakcji kredytowych dokonywane są w stopniu adekwatnym do oceny sytuacji ekonomicznej klienta oraz charakteru i okresu trwania transakcji, z zastosowaniem zasad ustanawiania prawnych form zabezpieczenia wierzytelności. Bank udziela kredyty konsumenckie i zawiera z kredytobiorcami umowy o kredyty konsumenckie z zachowaniem zasad określonych w Ustawie o kredycie konsumenckim. W przypadku udzielania kredytów klientom detalicznym (w rozumieniu rekomendacji T i S) Bank ustala wymagany poziom wskaźnika DtI opisany w metodyce oceny zdolności kredytowej, uwzględniający minimum egzystencji.

W Banku prowadzony jest systematyczny monitoring sytuacji ekonomicznej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku. Narzędziem monitoringu są arkusze analityczne.

Bank dokonuje wyceny i aktualizacji aktywów i zobowiązań pozabilansowych oraz tworzy rezerwy na ryzyko związane z działalnością banku zgodnie z obowiązującymi ustawami   
i rozporządzeniami oraz z „Instrukcją monitoringu klientów instytucjonalnych i detalicznych”, „Instrukcją monitoringu zabezpieczeń” i „Instrukcją zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych" obowiązującymi w Banku.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

1. dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów koncentracji,
2. stosowanie limitów dotyczących rodzajów kredytów,
3. analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
4. badaniu ekspozycji zagrożonych,
5. przedsięwzięciach organizacyjno- kadrowych.

Podstawowa analiza ryzyka kredytowego jest przeprowadzana co najmniej raz   
w miesiącu, po zakończeniu miesiąca wraz z analizą ogólnego poziomu ryzyka,   
w odniesieniu do realizacji planu podstawowych wskaźników charakteryzujących ryzyko. Miesięcznej analizie poddawane są w szczególności takie elementy jak: struktura portfela kredytowego, struktura i dynamika kredytów zagrożonych, wynik z tytułu rezerw celowych.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego i profilu ryzyka kredytowego w cyklach miesięcznych, na podstawie raportów sporządzonych przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz. Raporty dotyczące: koncentracji branżowej, adekwatności kapitałowej, ekspozycji przeterminowanych, koncentracji zabezpieczeń, kredytów zabezpieczonych hipotecznie i analizę detalicznych ekspozycji zawierają zastawienia liczbowe oraz ich interpretację z rekomendacją dalszych działań. Analiza miesięczna i kwartalna opracowywana jest i przedkładana Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku, zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją sporządzania informacji zarządczej.

Dane analityczne stanowiące źródło analizy ryzyka portfela kredytowego pobierane są z systemu operacyjnego oraz innych systemów wspomagających. Każdorazowo po zaimportowaniu danych do systemu informatycznego i wygenerowaniu raportów, przeprowadzana jest kontrola ich zgodności ze sprawozdawczością Banku za analizowany okres oraz kontrola spójności z poprzednimi okresami sprawozdawczymi.

Badanie ryzyka łącznego portfela kredytowego Banku obejmuje:

1. analizę ilościową i wartościową portfela,
2. analizę wskaźnikową,
3. ocenę realizacji limitów koncentracji,
4. analizę jakościową portfela,
5. analizę wrażliwości na wystąpienie sytuacji skrajnej.

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku na podstawie propozycji Stanowiska Zarządzania Ryzykami i Analiz. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka, zatwierdzonego w ramach założeń do planu ekonomiczno-finansowego. Wysokość limitów koncentracji jest weryfikowana co najmniej raz w roku w trakcie przeglądu zarządczego procedur w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym. Limity określające jednostkowe zaangażowanie danego klienta są monitorowane w momencie udzielania kredytu oraz podczas monitoringu sytuacji klienta po udzieleniu kredytu przez pracownika kredytowego prowadzącego dokumentację danego klienta.

Każdy przypadek lub możliwość przekroczenia limitów jednostkowych jest sygnalizowany osobie kierującej komórką udzielającą kredyty, a następnie Prezesowi Zarządu nadzorującemu ryzyko kredytowe.

Powyższe działania pozwalają mierzyć, kontrolować i monitorować profil ryzyka kredytowego, występującego w działalności Banku. Gdy ryzyko występujące w portfelu kredytowym okazuje się nieakceptowane, Zarząd Banku stosuje następujące rozwiązania:

1. ograniczanie kwoty zaangażowania poprzez wprowadzenie ostrzejszych limitów na kredyty udzielane określonym kredytobiorcom, na duże zaangażowania kredytowe lub na pewne rodzaje kredytów o wysokim stopniu zbadanego ryzyka,
2. zwiększenie poziomu zabezpieczeń,
3. restrukturyzowanie zadłużenia,
4. doskonalenie standardów kredytowych i systemu kontroli wewnętrznej, opracowanie odpowiednich procedur wewnętrznych,
5. podejmowanie innych zindywidualizowanych działań, zależnych od skali i rodzaju stwierdzonego zagrożenia.

### **Ryzyko płynności**

**Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest:**

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 płatności,
3. Minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
4. Monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności,
5. Minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
6. Optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
7. Utrzymywanie nadzorczych miar płynności na bezpiecznym poziomie. Bank, pomimo działania w systemie ochrony wylicza i utrzymuje zarówno krajowe miary nadzorcze, jak i unijne na wymaganym poziomie w ujęciu indywidualnym.

Bank zarządza płynnością:

1. Bieżącą w tym dzienną i śróddzienną tj. aktywnie zarządza środkami na rachunku bieżącym, lokując nadwyżki głównie w Banku Zrzeszającym oraz w bezpieczne papiery wartościowe Narodowego Banku Polskiego oraz Skarbu Państwa, zarządza gotówką poprzez ustalanie limitów kasowych,
2. Płynnością krótko i średnioterminową poprzez niezależną ocenę wskaźników płynności, wyznaczanie i monitorowanie limitów płynnościowych oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
3. Płynnością długoterminową poprzez badanie stabilności bazy depozytowej oraz ustalanie limitów koncentracji aktywów i pasywów.

Głównym źródłem finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku. Limity ostrożnościowe dotyczące finansowania długoterminowego, ograniczają znaczne zaangażowanie się Banku w tego typu aktywa.

Bank działa w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, co gwarantuje bezpieczeństwo w obszarze płynności.

W celu kształtowania odpowiedniej struktury aktywów i pasywów Bank prowadzi aktywną politykę stóp procentowych.

### **Ryzyko stopy procentowej**

**Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:**

1. Minimalizowanie ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
2. Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

**Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:**

1. do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
2. do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego oraz wartości ekonomicznej kapitału Banku (wpływ na fundusze własne),
3. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości (ryzyko krzywej dochodowości) i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną kapitału,
4. Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

### 

### **Ryzyko walutowe:**

**Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.**

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

1. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
2. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych.
3. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z Rozporządzenie 575/2013 UE. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.
4. Bank przykłada szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągłe prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.
5. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą.
6. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.
7. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut) .
8. Wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwala Zarząd Banku.
9. Monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez osoby zatrudnione w komórce monitorowania ryzyka, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje.
10. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.
11. Bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nie znacząca, tj. udział obrotów walutowych w obrotach ogółem Banku nie przekroczy 5%.

### **Ryzyko operacyjne:**

**Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:**

1. Utrzymanie narażenia Banku na wystąpienie strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju poziomie,
2. Optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia niezależne od jego działań,
3. Wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgłaszania, rejestrowania i analizowania zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz wprowadzania działań zabezpieczających,

**Cele szczegółowe to:**

1. zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
2. wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
3. zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
4. ochrona informacji poprzez wdrożenie metod ochrony danych osobowych w oparciu o zapisy ustawy o ochronie danych osobowych, RODO oraz zapewnienia bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji, zgodnie z zapisami Rekomendacji „D”,
5. zapewnienie skutecznego systemu przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu środków pochodzących z nielegalnych źródeł oraz przeciwdziałaniu terroryzmu,
6. zapewnienie bezpieczeństwa płatności elektronicznych.

Zakładany wzrost skali działalności stanowi jednocześnie wzrost ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. W związku z powyższym istotnym jest zwiększenie efektywności procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, m.in. poprzez wzmocnienie mechanizmów kontrolnych, w celu ograniczania możliwości wystąpienia zdarzeń operacyjnych, generujących straty.

**Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, jako istotnego elementu ryzyka operacyjnego, jest:**

1. bieżące dostosowywanie systemu do wymogów prawa,
2. wprowadzanie nowych produktów,
3. wprowadzanie nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych,
4. bezpieczeństwo przetwarzania danych osobowych,
5. monitorowanie zgodności z zaleceniami Rekomendacji D.

**Ryzyko wyniku finansowego:**

**Celem strategicznym w zakresie ryzyka wyniku finansowego jest wypracowanie takiej wielkości zysku, który zagwarantuje stały wzrost funduszy własnych, dostosowany do poziomu podejmowanego ryzyka.**

Proces zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest elementem zarządzania ryzykiem biznesowym i obejmuje proces planowania, w tym planowania wieloletniego (strategia działania) oraz monitorowania wykonania planu.

Realizacja celu strategicznego w zakresie ryzyka biznesowego (w tym wyniku finansowego) odbywa się poprzez podejmowanie następujących działań:

1. Angażowanie się Banku w lokalny rozwój poprzez współpracę z klientami i jednostkami samorządu terytorialnego,
2. Analiza potrzeb klientów i rozpoznanie możliwości ich zaspokajania,
3. Analiza konkurencji w zakresie rozwoju oferty oraz polityki cenowej,
4. Dostosowanie oferty produktowej oraz cenowej do oczekiwań klientów,
5. Zapewnienie konkurencyjności cen oferowanych produktów,
6. Elastyczność w zakresie konstrukcji produktów oraz negocjowania cen,
7. Prowadzenie działań promocyjnych i reklamowych, w tym współpraca z Bankiem Zrzeszającym, udział w lokalnych imprezach (dożynki, dni Miasta itp.),
8. Aktywizacja sprzedaży poprzez szkolenia sprzedażowe, budowanie postaw prosprzedażowych,
9. Optymalizacja kosztów poprzez między innymi automatyzację procesów obsługi klienta oraz procesów sprawozdawczych.

Bank w ramach procesu planowania określa plany sprzedażowe, przeprowadza analizę czynników mogących mieć wpływ na wynik finansowy, tworzy plany działań awaryjnych mających na celu wypracowanie założonych wyników finansowych.

Informacja o stopniu realizacji planów ekonomiczno - finansowych oraz strategicznych jest okresowo raportowana Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej.

**Ryzyko kapitałowe:**

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

**Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiąganiu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.**

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

* 1. sukcesywne zwiększanie wysokości funduszy własnych,
  2. zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych,
  3. odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE.
  4. Optymalne zarządzanie ryzykiem bankowym,
  5. Monitorowanie poziomu wskaźnika dźwigni finansowej,
  6. Uwzględnianie poziomu wskaźników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigi w określaniu Polityki dywidendowej Banku.

**Poziom funduszy własnych:**

1. Bank jest zobowiązany utrzymywać Kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 1 000 000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
2. Bank jest zobowiązany do utrzymywania sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
3. suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe, powiększonych o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR.
4. oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), powiększona o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR.
5. Bank jest zobowiązany do utrzymywania łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 13,50%, oraz współczynnika kapitału TIER 1 (T1) na poziomie nie niższym niż 11,50%.
6. W przypadku obniżenia łącznego wskaźnika kapitałowego poniżej poziomu 13,5%, Bank przeprowadza szczegółową analizę wymogów kapitałowych kształtujących poziom łącznego wskaźnika kapitałowego oraz podejmuje działania ograniczające poszczególne rodzaje ryzyka.
7. Bank jest zobowiązany do przeprowadzenia przeglądu i weryfikacji procesu szacowania   
   i utrzymania kapitału wewnętrznego nie rzadziej niż raz do roku, w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności.
8. Niezależnie od rocznych przeglądów, proces szacowania kapitału wewnętrznego jest odpowiednio dostosowywany w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa Bank.
9. Bank dostosowuje strategię i politykę budowy funduszy własnych do wymagań pakietu CRD IV / CRR. Bank spełnia normy kapitałowe określone w pakiecie CRD IV / CRR .
10. W celu utrzymania wskaźników kapitałowych na wymaganym poziomie Bank podejmuje następujące działania:
    1. Wzrost funduszu zasobowego z tytułu odpisu z zysku w kolejnych latach,
    2. Analiza zasad tworzenia wymogów kapitałowych,
    3. Zmiana struktury aktywów pod kątem wag ryzyka,
    4. Zmiana struktury aktywów na bardziej dochodowe,
    5. Sprzedaż części portfela kredytowego.
    6. Inne.

Ww. działania mają za zadanie osiągnięcie wskaźników kapitałowych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.

**Budowa funduszy własnych:**

1. Podstawowym źródłem budowy funduszy własnych jest wynik finansowy.
2. Wieloletni plan budowy funduszy własnych (cele kapitałowe, oczekiwana wielkość kapitałów, polityka dywidendowa) Bank ujmuje w zatwierdzanej przez Radę Nadzorczą Strategii rozwoju, natomiast szczegółowe zamierzenia w tym zakresie ujęte są w Polityce kapitałowej, stanowiącej integralną część planu ekonomiczno-finansowego.
3. Bank analizuje wpływ wystąpienia warunków skrajnych (spadek funduszy, wzrost wymogów kapitałowych) na wskaźnik kapitałowy i na podstawie tych analiz opracowuje i weryfikuje plany awaryjne w zakresie adekwatności kapitałowej.
4. Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych do określania buforu kapitału w postaci nadwyżki ponad wymagalny minimalny wskaźnik kapitałowy oraz w postaci określonych w Polityce kapitałowej planów awaryjnych zwiększenia funduszy własnych.
5. Bank w rocznych planach finansowych oraz w planach perspektywicznych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych.
6. Strategia kształtowania funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu każdego roku kalendarzowego.
7. Wieloletni plan funduszy własnych zawarty jest w Strategii rozwoju Banku na lata 2019 – 2023.
8. Bank dąży do kształtowania zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych   
   i bankach w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla bieżącej i przyszłej adekwatności kapitałowej banku.
9. W celu ograniczenia zagrożeń, o których mowa w ust. 4, w banku ustalane są odpowiednie limity dotyczące inwestycji kapitałowych w podmiotach finansowych.
10. Bank w planach finansowych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez bank funduszy własnych banku, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w banku,   
    z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania oraz wyliczeń dotyczących dodatkowych wymogów kapitałowych.

**Wymogi kapitałowe:**

1. Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE.
2. Bank analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe.
3. W ramach Polityki kapitałowej określone są limity alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dostosowane do skali, złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku.
4. Analizie poddaje się przestrzeganie ww. limitów, a każde przekroczenie jest sygnalizowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej wraz z informacjami na temat podjętych działań w celu uniknięcia takiej sytuacji w przyszłości.
5. Bank dokonuje okresowego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych. Wyniki przeglądu są prezentowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej.
6. Bank dąży do kształtowania jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane, dopłaty na rzecz spółek prawa handlowego) tak, aby nie stanowiło ono przekroczenia limitów, o których mowa w Rozporządzeniu 575/2013 UE.
7. Ustalane przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz poziomu wyznaczanego wewnętrznego wymogu kapitałowego są dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania.

**Zarządzanie ryzykami:**

1. Bank podejmuje ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) oraz pozostałych wskaźników kapitałowych na poziomie nie niższym niż wymagany minimalny poziom regulacyjny, zgodnie ze wskazaniem Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.
2. W cyklach co najmniej rocznych Bank dokonuje weryfikacji istotności ryzyk, uwzględniając kryteria ilościowe i jakościowe.
3. Bank tworzy procedury zarządzania ryzykami istotnymi w Banku, zatwierdzane przez Zarząd Banku.
4. Procedury zawierają zapisy dotyczące przekształcania miar ryzyka na wymogi kapitałowe.
5. Bank podejmuje ryzyko odpowiednio do posiadanych funduszy własnych.

**Długofalowe cele kapitałowe:**

1. Realizacja celów kapitałowych odbywa się poprzez podejmowanie decyzji kapitałowych z zakresu struktury finansowania, podziału zysku oraz polityki dywidendowej.
2. Bank przyjmuje następujące długoterminowe cele kapitałowe:
3. dąży do posiadania funduszy własnych banku zapewniających utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 13,5%;
4. dąży do uzyskania następującej struktury funduszy podstawowych:
5. fundusz udziałowy: maksimum 5%,
6. pozostałe fundusze łącznie: minimum 95%;
7. przeznacza co najmniej 50% wypracowanego zysku rocznego netto na zwiększenie funduszy własnych banku; poziom odpisów z zysku jest uwarunkowany m.in.:
8. strategią rozwoju banku,
9. bieżącą adekwatnością kapitałową banku,
10. zmiennością wyniku finansowego netto,
11. obecną i przewidywaną sytuacją makroekonomiczną,
12. funkcjonowaniem w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej;
13. dąży do uzyskania takiej struktury funduszu udziałowego, aby suma znaczących pakietów udziałów, czyli pakietów przekraczających 5% funduszu udziałowego, nie przekroczyła 50% funduszu udziałowego Banku;
14. dąży do uzyskania zaangażowania kapitałowego w akcje Banku Zrzeszającego na poziomie od minimum 9% do maksymalnie 15% uznanego kapitału Banku;

**Organizacja zarządzania ryzykiem**

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komitet Audytu,
4. Członek Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem – Prezes Zarządu,
5. Komitet Zarządzania Ryzykami,
6. Komitet Kredytowy,
7. Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz,
8. Komórka ds. zgodności,
9. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
10. Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz.

System kontroli ryzyka stanowi znaczący element systemu zarządzania bankiem i obejmuje:

1. Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
2. Strategie, polityki, procedury i plany,
3. Adekwatne systemy informacji zarządczej,
4. Proces regularnego przeglądu i oceny działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz procedurami.
5. **Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka**

Zarząd Banku oświadcza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Profil ryzyka Banku, w ujęciu ilościowym Bank określa poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

Na rok 2020 założono następującą strukturę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Minimalne wymogi kapitałowe, w tym: | % uznanego kapitału |
| 1. | Z tytułu ryzyka kredytowego | 70% |
| 2. | Z tytułu ryzyka (rynkowego) walutowego | 2% |
| 3. | Z tytułu ryzyka operacyjnego | 10% |
| 4. | Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym | 4% |
| 5. | Współczynnik kapitału Tier podstawowy I | 14,70% |
| 6. | Współczynnik kapitału Tier I | 14,70% |
| 7 | Łączny współczynnik kapitałowy | 15,00% |
|  | Wymogi dodatkowe : |  |
| 8. | z tytułu ryzyka koncentracji (z tytułu przekroczenia limitów koncentracji zabezpieczeń i branży) | 2% |
| 9. | z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej | 2% |
| 10. | z tytułu ryzyka płynności | 2% |
| 11. | z tytułu ryzyka kapitałowego (reputacji) | 2% |
| 12. | Z tytułu ryzyka biznesowego | 2% |
| 13. | z tytułu pozostałych nie zidentyfikowanych ryzyk (w tym ryzyk trudno mierzalnych) | 4% |
| 14. | Suma dodatkowych wymogów kapitałowych | 14% |
| 15. | Wewnętrzny wskaźnik kapitałowy | 15,00% |

1. **Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej**

Zgodnie z art. 22aa ust 2 ustawy Prawo Bankowe liczba funkcji członka Zarządu lub Rady Nadzorczej pełnionych jednocześnie przez członka Zarządu lub Rady Nadzorczej banku jest uzależniona od indywidualnych okoliczności oraz charakteru, a także skali i stopnia złożoności działalności banku.

Bank oświadcza, że żaden z członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie pełni dodatkowej funkcji członka Zarządu lub Rady Nadzorczej w innych podmiotach.

1. **Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedniości**

Zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym” dokonywana jest przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Iłowej ocena odpowiedniości kandydatów oraz członków Rady Nadzorczej. Kryteria mające zastosowanie do osoby ocenianej dotyczą:

* 1. umiejętności i doświadczenia zawodowego,
  2. rękojmi należytego wykonania funkcji,
  3. poświęcenia czasu na wykonywanie obowiązków w Banku,
  4. niezależność,
  5. powiązania z Bankiem Spółdzielczym,

a także bieżące ich monitorowanie. Przy dokonywaniu indywidualnej oceny kandydata na członka Rady Nadzorczej uwzględnia się cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia zapewnienia prawidłowości i realizacji zadań przez Radę Nadzorczą, jak również adekwatność jego wiedzy, umiejętności i doświadczenia, do pełnionych przez nich funkcji oraz rękojmię należytego wykonywania tych funkcji. Ocena indywidualna obejmuje ustalenie czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie), ustalenie czy zaistniałe fakty i okoliczności mają wpływ na reputacje Banku. W ramach procesu wyboru członków Rady Nadzorczej Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości kandydata przed powołaniem w skład Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedniości członków Zarządu zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym”. Ocena ma na celu stwierdzenie czy poszczególni członkowie Zarządu z osobna oraz Zarząd kolegialnie dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności bankowej z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

1. **Informacja o Komitetach powołanych w Banku**

W Banku funkcjonują następujące komitety, pełniące rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem:

* Komitet Kredytowy, który spotyka się każdorazowo przed podjęciem decyzji kredytowej przez upoważnione osoby. Jest kolegialnym organem opiniodawczym, do którego kompetencji należy wydawanie opinii (zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym”).
* Komitet Audytu wyłoniony z Rady Nadzorczej, który spotyka się w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz w kwartale. W 2020 r. odbyło się 5 posiedzeń KA.
* Komitet Zarządzania Ryzykami, który spotyka się w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż raz w miesiącu. W 2020 r. odbyło się 12 posiedzeń KZR. Celem KZR jest zapewnienie niezależności opinii w zakresie oceny efektów zarządzania ryzykiem w Banku.

1. **System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku**

System przepływu informacji w zakresie ryzyka dotyczy głównie istotnych rodzajów ryzyka i odbywa się zgodnie z wewnętrzną procedurą Banku.

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

* wyniki pomiaru ryzyka, w tym wyniki testów warunków skrajnych,
* informacja o realizacji przyjętych w Banku celów strategicznych (tolerancji / apetytu na ryzyko) oraz pozostałych limitów,
* wyniki kontroli zewnętrznych i wewnętrznych,
* wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raporty z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyka pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

1. monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
2. kontrolę realizacji celów strategicznych;
3. ocenę skutków podejmowanych decyzji;
4. podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka,
5. ocenę skuteczności i adekwatności zarządzania ryzykiem.

Co do zasady raporty dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

1. **Fundusze własne**

**Budowa funduszy własnych**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lp\* | Pozycja | Kwota |
| 1 | Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne | *-* |
| 2 | Zyski zatrzymane | *-* |
| 3 | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe) | 9 547,00 |
| 3a | Fundusze ogólne ryzyka bankowego | 570,00 |
| 4 | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I | 102,00 |
| 5a | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend | - |
| 6 | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | **10 219** |
| 7 | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna) | - |
| 7a | Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw | - |
| 8 | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna) | -65,00 |
| 17 | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna) | *-* |
| 18 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | - |
| 19 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | *-* |
| 21 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna) | *-* |
| 22 | Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna) | *-* |
| 23 | W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | *-* |
| 25 | W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych | *-* |
| 25a | Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna) | *-* |
| 25b | Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna) | - |
| 27 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna) | *-* |
| 28 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I | -65,00 |
| 29 | Kapitał podstawowy Tier I | 10 154 |
| 33 | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I | - |
| 36 | Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | *-* |
| 39 | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | - |
| 40 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | - |
| 42 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna) | *-* |
| 43 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I | *-* |
| 44 | Kapitał dodatkowy Tier I | ***-*** |
| 45 | Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I) | 10 250,00 |
| 46 | Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne | *-* |
| 47 | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II | *-* |
| 50 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego | 140,00 |
| 51 | Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi | 140,00 |
| 54 | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | - |
| 55 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | - |
| 57 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II | *-* |
| 58 | Kapitał Tier II | 140,00 |
| 59 | Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II) | **10 390,00** |
| 60 | Aktywa ważone ryzykiem razem | 61 994,00 |
| 61 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 16,53% |
| 62 | Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 16,53% |
| 63 | Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | **16,76%** |
| 64 | Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 1 550,00 |
| 65 | W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego | 1 550,00 |
| 66 | W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego | - |
| 67 | W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego | - |
| 67a | W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym | - |
| 68 | Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 16,53% |
| 72 | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) | *-* |
| 73 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) | *-* |
| 75 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 | *-* |
| 76 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu) | - |
| 77 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową | *-* |
| 80 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | *-* |
| 81 | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | *-* |
| 82 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | - |
| 83 | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | *-* |
| 84 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | - |
| 85 | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | *-* |
|  |  |  |

\*) *numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji*

**Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I**

1. Fundusze własne – wyliczane na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego   
   i Rady (UE) nr 575/2013 obejmują sumę następujących elementów:
2. Kapitał Tier I,
3. Kapitał Tier II.
4. Uznany kapitał – suma kapitału Tier I i kapitału Tier II Banku, przy czym kapitał Tier II jest mniejszy lub równy 1/3 kapitału Tier I;
5. Kapitał Tier I Banku to suma kapitału podstawowego Tier I (CET 1) i kapitału dodatkowego Tier I (AT 1);
6. Kapitał podstawowy Tier I (CET 1) składa się z następujących pozycji z zastosowaniem wyłączeń, korekt i opcji alternatywnych o których mowa w Rozporządzeniu UE:
7. funduszu udziałowego z zastrzeżeniem lit. e);
8. ażio emisyjnego związanego z instrumentami określonymi w pkt a);
9. funduszu zasobowego;
10. zysku zatrzymanego;
11. skumulowanych innych całkowitych dochodów;
12. kapitału rezerwowego;
13. funduszu ogólnego ryzyka bankowego;
14. niezrealizowanych zysków i strat z tytułu posiadanych aktywów lub zobowiązań wycenionych do wartości godziwej w tym fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego),
15. odliczeń do pozycji kapitału podstawowego Tier I, w tym:

* strat za bieżący rok obrachunkowy,
* wartości niematerialnych i prawnych,
* aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartego na przyszłej rentowności,
* aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, jeżeli ich wartość przekracza określone limity,
* posiadanych własnych instrumentów kapitałowych,
* udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązanie kapitałowe,
* udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
* udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity,
* kwotę ekspozycji znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym oraz pozycji sekurytyzacyjnych, jeżeli ich wartość przekracza ustalone limity (alternatywne wobec kwoty tych ekspozycji może zostać zastosowana waga ryzyka 1 250%);

1. Na kapitał dodatkowy Tier I (AT 1) składają się następujące elementów:
2. instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału podstawowego Tier I lub Tier II;
3. ażio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt.1;
4. odliczenia od pozycji kapitału Tier I, w tym:

* udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
* udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
* udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity.

1. Na kapitał Tier II składają się następujące elementy:
2. instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału Tier I oraz pożyczki podporządkowanej,
3. ażio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt. 1;
4. korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego przed skutkami podatkowymi w maksymalnej wysokości do 1,25% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem;
5. odliczenia do pozycji kapitału Tier II, w tym:

* udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązanie kapitałowe,
* udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
* udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity.

**Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier i kapitału Tier II zgodnie z poniższym wzorem**

Bank nie posiada instrumentów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I i instrumentów kapitałowych w kapitale Tier II.

1. **Wymogi kapitałowe**

**Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej**

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

1. kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
2. operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,
3. walutowego w oparciu o metodę de minimis,
4. koncentracji zaangażowania w akcje i udziały w podmiotach spoza sektora finansowego.

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:

1. kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
2. koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
3. część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
4. poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku;

dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4.

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:

1. ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;
2. szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;
3. wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 15,00%. Na datę sporządzenia informacji relacja ta wynosiła 16,76%.

W 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych. (*wymóg nakładany przez KNF w drodze indywidualnej decyzji na podstawie art. 138 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo bankowe*)

**Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji**

*Wykaz ekspozycji w podziale na poszczególne kategorie ekspozycji jako 8% kwot ważonych ryzykiem:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Kategoria*** | ***Wartość aktywów ważonych ryzykiem***  ***tys. zł*** | ***Wymóg kapitałowy***  ***tys. zł*** |
| ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 0 | 0 |
| ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 4 929 | 396 |
| ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 2 505 | 200 |
| ekspozycje wobec instytucji | 252 | 20 |
| ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 0 | 0 |
| ekspozycje detaliczne | 30 991 | 2 479 |
| ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 10 343 | 827 |
| ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 1193 | 95 |
| ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | 0 | 0 |
| ekspozycje kapitałowe | 1 308 | 105 |
| pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0 | 0 |
| inne pozycje | 2 166 | 173 |
| **Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe** | | 4 295 |

**Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Ryzyko*** | ***Regulacyjny wymóg kapitałowy***  ***tys. zł*** |
| * kredytowe | 4 295 |
| * operacyjne | 664 |
| * walutowe | 0 |
| **RAZEM** | **4 959** |

1. **Ryzyko kredytowe**

**Definicja dla należności: nieobsługiwanych i restrukturyzowanych oraz przeterminowanych i zagrożonych, podejścia w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko**

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

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

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów *w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

* 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
* 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
* 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z wewnętrzną procedurą, przy czym na ryzyko kredytowe zgodnie z „Instrukcją zasady klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych   
i tworzenia rezerw celowych”

**Kategorie ekspozycji kredytowych, w tym kategorie istotne**

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące kategorie:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Kategoria ekspozycji*** | ***wartość***  ***tys. zł*** | ***Czy kategoria jest istotna***  ***tak/nie*** |
| wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 21 294 | tak |
| ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 18 317 | nie |
| ekspozycje detaliczne | 1 789 | tak |
| ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 50 973 | nie |
| których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 857 | nie |

przy czym przyjmuje, że kategorie ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 20% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne kategorie ekspozycji.

**Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych**

Bank nie dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na regiony geograficzne.

**Struktura branżowa ekspozycji kredytowych**

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące branże (według Polskiej Klasyfikacji Działalności, z wyłączeniem ekspozycji kredytowej wobec konsumentów):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Branża*** | ***wartość***  ***tys. zł*** | ***Czy branża jest istotna***  ***tak/nie*** |
| Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo | 3 552,44 | nie |
| Przetwórstwo przemysłowe | 3 849,29 | nie |
| Budownictwo | 3 951,84 | nie |
| Handel hurtowy i detaliczny | 4 842,21 | nie |
| Transport, gospodarka magazynowa i łączność | 1 344,57 | nie |
| Hotele i restauracje | 2 437,73 | nie |
| Obsługa nieruchomości | 4 572,55 | nie |
| Administracja publiczna i obrona narodowa | 20 074,00 | tak |
| Pozostałe branże | 1 559,16 | nie |

przy czym przyjmuje, że branża, która stanowi przynajmniej 20% łącznej kwoty ekspozycji kredytowej jest istotna.

**Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności**

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

|  |  |
| --- | --- |
| ***Termin zapadalności*** | ***wartość***  ***tys. zł*** |
| do 1 miesiąca | 4 018,94 |
| 1 – 3 miesięcy | 2 026,22 |
| 3 – 6 miesięcy | 1 824,70 |
| 6 – 12 miesięcy | 4 343,32 |
| 1 rok – 2 lat | 8 252,90 |
| 2 lata – 5 lat | 16 704,74 |
| 5 lat – 10 lat | 22 850,80 |
| 10 lat – 20 lat | 19 602,11 |
| powyżej 20 lat | 14 088,01 |

**Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Kategoria*** | ***Saldo początkowe*** | | ***Saldo końcowe*** | |
| ***Rezerwy celowe*** | ***Odpisy na odsetki*** | ***Rezerwy celowe*** | ***Odpisy na odsetki*** |
| ***Poniżej standardu*** | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| ***Wątpliwe*** | 0,00 | 0,00 | 135,95 | 0,00 |
| ***Stracone*** | 745,64 | 10,71 | 795,87 | 13,17 |

**Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | a | b | C | d | | | e | f | | g | h |
|  | |  | Wartość bilansowa brutto *(w przypadku ekspozycji w bilansie)* /kwota nominalna ekspozycji *(w przypadku ekspozycji pozabilansowych)* | | | | | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw | | | | Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane | |
|  | Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane | Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane | | | Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych | | | | Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych |  | W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne |
|  |  | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości |
| 1 | **Kredyty i zaliczki** | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Banki centralne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Instytucje rządowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 | Instytucje kredytowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 | Inne instytucje finansowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 0,00 | 0,00 | 29,88 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7 | Gospodarstwa domowe | 0,00 | 0,00 | 67,05 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | 30,00 |  | 0,00 |
| 8 | **Dłużne papiery wartościowe** | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9 | **Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki** | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **10** | **Łącznie** | 0,00 | 0,00 | 96,93 |  | 0,00 | 0,00 | | | | 30,00 | 0,00 | 0,00 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Legenda: |  |  |  |
|  | pola, których wypełnianie jest obowiązkowe | | |
|  | pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe | | |

**Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | a | B | | c | d | | e | f | | g | h | i | j | k | l |
| Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna | | | | | | | | | | | | | | |
| Ekspozycje obsługiwane | | | | | Ekspozycje nieobsługiwane | | | | | | | | | |
|  | Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni | Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni | | |  | Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni | Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni | Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok | | Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat | Przeterminowane powyżej 5 lat | Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat | Przeterminowane > 7 lat | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |
| 1 | **Kredyty i zaliczki** |  | **109 735,84** | 0,00 | | |  | 801,74 | 0,00 | 67,06 | | 947,59 | 29,88 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Banki centralne |  |  | 0,00 | | |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Instytucje rządowe |  | 20 603,42 | 0,00 | | |  | 170,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 | Instytucje kredytowe |  | 9 837,61 | 0,00 | | |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 | Inne instytucje finansowe |  | 506,66 | 0,00 | | |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 | Przedsiębiorstwa niefinansowe |  | 11 298,02 | 0,00 | | |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 441,39 | 29,88 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7 | W tym MŚP |  | 11 298,02 | 0,00 | | |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 441,39 | 29,88 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 8 | Gospodarstwa domowe |  | 50 015,58 | 0,00 | | |  | 801,57 | 0,00 | 67,06 | | 506,19 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9 | **Dłużne papiery wartościowe** |  | **17 474,56** | 0,00 | | |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10 | Banki centralne |  | 16 999,71 | 0,00 | | |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 11 | Instytucje rządowe |  | 0,00 | 0,00 | | |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 12 | Instytucje kredytowe |  | 474,84 | 0,00 | | |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13 | Inne instytucje finansowe |  | 0,00 | 0,00 | | |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14 | Przedsiębiorstwa niefinansowe |  | 0,00 | 0,00 | | |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15 | **Ekspozycje pozabilansowe** |  | 0,00 | 0,00 | | |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 16 | Banki centralne |  | 0,00 | 0,00 | | |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17 | Instytucje rządowe |  | 0,00 | 0,00 | | |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 18 | Instytucje kredytowe |  | 0,00 | 0,00 | | |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19 | Inne instytucje finansowe |  | 0,00 | 0,00 | | |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 20 | Przedsiębiorstwa niefinansowe |  | 0,00 | 0,00 | | |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 21 | Gospodarstwa domowe |  | 0,00 | 0,00 | | |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **22** | **Łącznie** |  | **127 210,40** | **0,00** | | |  | **801,74** | **0,00** | **67,06** | | **947,59** | **29,88** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

|  |
| --- |
| **Legenda:** |
|  | pola, których wypełnianie jest obowiązkowe | |
|  | pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe |
|  | pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10) | | |
|  | kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP , formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązują przedziały: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata<=5 lat | | |

**Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna | | | | | | | | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw | | | | | | Skumulowane odpisania częściowe | Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe | |
| Ekspozycje obsługiwane | | | Ekspozycje nieobsługiwane | | | | Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy | | | | Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw | | | Z tytułu ekspozycji obsługiwanych | Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych |
|  | W tym etap 1 | W tym etap 2 |  | W tym etap 2 | W tym etap 3 |  | | | W tym etap 1 | W tym etap 2 |  | W tym etap 2 | W tym etap 3 |  |  |  |
| 1 | **Kredyty i zaliczki** | 113 639 |  |  | 1846 |  |  | 31 | | |  |  | 945 |  |  |  |  |  |
| 2 | Banki centralne |  |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Instytucje rządowe | 20604 |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Instytucje kredytowe | 9838 |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Inne instytucje finansowe | 507 |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 11298 |  |  | 471 |  |  |  | | |  |  | 471 |  |  |  |  |  |
| 7 | W tym MŚP | 11298 |  |  | 471 |  |  |  | | |  |  | 471 |  |  |  |  |  |
| 8 | Gospodarstwa domowe | 50016 |  |  | 1375 |  |  | 31 | | |  |  | 474 |  |  |  |  |  |
| 9 | **Dłużne papiery wartościowe** | 21377 |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Banki centralne | 16999 |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11 | Instytucje rządowe | 3903 |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12 | Instytucje kredytowe | 475 |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13 | Inne instytucje finansowe |  |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14 | Przedsiębiorstwa niefinansowe |  |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15 | **Ekspozycje pozabilansowe** |  |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16 | Banki centralne |  |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 17 | Instytucje rządowe |  |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 18 | Instytucje kredytowe |  |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 19 | Inne instytucje finansowe |  |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 20 | Przedsiębiorstwa niefinansowe |  |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 21 | Gospodarstwa domowe |  |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **22** | **Łącznie** | **135016** |  |  | **1846** |  |  | **31** | | |  |  | **945** |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Legenda:** |  |
|  | pola, których wypełnianie jest obowiązkowe |
|  | pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe |
|  | pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości |
|  | pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10) |

**Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne**

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

1. **Techniki ograniczania ryzyka kredytowego**

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:

1. tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki – w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania:

|  |  |
| --- | --- |
| ***Rodzaj zabezpieczenia*** | ***Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych***  ***tys. zł*** |
| Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej | 397,02 |

1. wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem – w zakresie zamiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia lub stosowania preferencyjnej wagi ryzyka 35%:

Bank nie wyznacza aktywów ważonych ryzykiem – w zakresie zmiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia lub stosowania preferencyjnej wagi ryzyka 35%

1. **Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI**

Bank nie wykorzystuje ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI dla potrzeb wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem.

1. **Ryzyko rynkowe**

Bank nie był zobowiązany to utworzenia wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego według stanu na datę sporządzania informacji.

1. **Ryzyko operacyjne**

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 664,49 tys.zł.

1. **Ekspozycje kapitałowe**

Ekspozycje kapitałowe wedle zamiaru ich nabycia oraz opis stosowanych metod wycen i zasad rachunkowości dla tych ekspozycji:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Rodzaj ekspozycji* | *Kwota zakupiona ze względu na:*   * *zyski kapitałowe* * *zamiar strategiczny* | *Zasady wyceny* |
| Akcje Banku BPS S.A. | zamiar strategiczny | godziwa |
| Akcje Banku SGB S.A. | zamiar strategiczny | godziwa |
| Udziały SSOZ | zamiar strategiczny | godziwa |

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Rodzaj ekspozycji* | *Wartość bilansowa* | *Wartość godziwa* |
| Akcje Banku BPS S.A. | 1 298 | 1 298 |
| Akcje Banku SGB S.A. | 5 | 5 |
| Udziały SSOZ | 5 | 5 |

Kwota zrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: ---

Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: ---

1. **Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym**

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika głównie z niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz niedopasowania tych pozycji ze względu na stawki referencyjne.

W Banku występuje luka między aktywami i pasywami wrażliwymi na ryzyko stopy procentowej o wartości plus 6 735 tys. zł, co stanowi 5,34% sumy bilansowej wynoszącej na koniec roku 126 110 tys. zł.

Spadek stóp procentowych o 0,25 pp. w skali 12 m-cy może zmniejszyć wynik odsetkowy Banku o 145,12 tys. zł., tj. 5,16% wyniku z odsetek z 2020r.

Spadek stóp procentowych o 1,00 pp. w skali 12 m-cy może zmniejszyć wynik odsetkowy Banku o 734,49 tys. zł., tj. 26,11% wyniku z odsetek z 2020r.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia wartość ekonomiczną kapitału o minus 189,85 tys. zł, co oznacza zmianę kapitału ekonomicznego poniżej 20% sumy kapitału Tier 1 i Tier 2.

1. **Polityka wynagradzania**

Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku stanowi załącznik do niniejszej Informacji.

1. **Ryzyko płynności**

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

* zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
* *komórka zarządzania „wolnymi środkami”* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
* Zespoły Banku (ZFK i ZDRiK) odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
* za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego *komórka monitorowania ryzyka* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Bank jest członkiem Zrzeszenia oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

1. prowadzi rozliczenia pieniężne Banków Spółdzielczych,
2. zabezpiecza Banki Spółdzielcze przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
3. zabezpiecza płynność śróddzienną dla Banków Spółdzielczych,
4. prowadzi rachunki bieżące Banków Spółdzielczych,
5. udziela kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
6. gromadzi nadwyżki środków Banków Spółdzielczych,
7. prowadzi rachunki Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego,
8. utrzymuje aktywa płynne stanowiące pokrycie środków Minimum Depozytowego, / Depozytu Obowiązkowego.
9. wyznacza i utrzymuje zagregowany wymóg pokrycia płynności (LCR),
10. pośredniczy w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
11. przeprowadza „zagregowane” testy warunków skrajnych i awaryjne plany płynności,
12. wspiera Banki Spółdzielcze w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznacza krzywą krańcową kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

1. udziela pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
2. wyznacza minimalny zasób aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego / / Depozytu Obowiązkowego),
3. ustala limity ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
4. monitoruje poziom płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
5. prowadzi wymianę informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
6. opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający.

Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

|  |  |
| --- | --- |
| *Nazwa nadwyżki* | *Wartość nadwyżki*  *w tys.zł.* |
| LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych | 9 118,38 |

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Nazwa* | *Wielkość* | *Obowiązujący poziom* |
| Nadzorcza miara płynności długoterminowej | 3,17 | 100% |
| Wskaźnik LCR | 2,61 | 0% |

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Nazwa wielkości* | *Kwartał poprzedni (n-3)* | *Kwartał poprzedni (n-2)* | *Kwartał (n-1)* | *Kwartał kończący rok (n)* |
| Zabezpieczenie przed utratą płynności | 15 676,65 | 26 275,96 | 23 445,61 | 29 577,80 |
| Wypływy środków pieniężnych netto | 7 841,41 | 9 019,85 | 8 942,94 | 11 327,94 |
| Wskaźnik pokrycia wypływów netto | 2,00 | 2,91 | 2,73 | 2,61 |

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Przedział płynności* | *do 1 miesiąca* | *od 1 do 3 miesięcy* | *od 3 do 6 miesięcy* |
| Luka prosta (z pozabilansem) | 4 736,95 | -763,72 | -9,92 |
| Luka skumulowana(z pozabilansem) | -25 110,57 | 3 973,21 | 3 967,30 |

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania: (wypisać z rejestru alternatywnych źródeł finansowania)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Rodzaj*** | ***Kwota*** | ***Warunki dostępu*** |
| otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym | 1 820 | w ciągu 1 dnia |
| Pomoc finansowa z Funduszu Zabezpieczającego | 95 310 | w sytuacji awaryjnej |
| Wsparcie płynnościowe ze środków Depozytu Obowiązkowego | 365 | w sytuacji awaryjnej |

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

* niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
* przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przypływów pieniężnych Banku,
* nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
* znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
* konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
* wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
* niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
* niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych,
* ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

* ograniczanie depozytów dużych deponentów,
* różne terminy wymagalności depozytów,
* różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

* stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
* systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
* lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwanie w sytuacji skrajnej,
* przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
* utrzymywanie Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,
* określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

1. baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
2. depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
3. płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
4. płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
5. płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych   
   w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
6. płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
7. płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
8. bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem „horyzoncie przeżycia”;

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

1. sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
2. dodatkowe źródła finansowania w postaci:
3. wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
4. sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
5. pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
6. pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

1. brak obciążeń,
2. wysoka jakość kredytowa,
3. łatwa zbywalność,
4. brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
5. sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

1. monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
2. kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
3. ocenę skutków podejmowanych decyzji,
4. podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

1. struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
2. stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
3. stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
4. wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
5. poziomu aktywów nieobciążonych,
6. analizy wskaźników płynności,
7. wyników testów warunków skrajnych,
8. ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
9. wyników testów warunków skrajnych,
10. stopnia przestrzegania limitów.
11. **Dźwignia finansowa**

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

* + 1. w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
    2. wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Lp.\** | *Pozycja* | *Kwota* |
| 1 | Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych | 126 213 |
| 6 | Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych) | --- |
| 7 | Inne korekty | 1 718 |
| 8 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni | 127931 |

\*) *numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji*

Ujawnienie wskaźnika dźwigni

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Lp.* | *Pozycja* | *Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych* |
| Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) | | |
| 1 | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia) | 126 213 |
| 2 | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I) | - |
| 3 | **Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)** | **126 213** |
| Inne pozycje pozabilansowe | | |
| 17 | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto | 1718 |
| 18 | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego) | - |
| 19 | **Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)** | **1718** |
| Kapitał i miara ekspozycji całkowitej | | |
| 20 | Kapitał Tier I | 10 250 |
| 21 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b | 127 931 |
| Wskaźnik dźwigni | | |
| 22 | Wskaźnik dźwigni | 8,01% |

Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Lp.* | *Pozycja* | *Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych* |
| EU-1 | **Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłącznych) w tym:** | **127 931** |
| EU-2 | Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego | -- |
| EU-3 | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym: | 127 931 |
| EU-5 | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa | 22 591 |
| EU-6 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa | 27 148 |
| EU-7 | Instytucje | 16 176 |
| EU-8 | Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach | 13 430 |
| EU-9 | Ekspozycje detaliczne | 42 423 |
| EU-10 | Przedsiębiorstwa | 0 |
| EU-11 | Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 857 |
| EU-12 | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego) | 5 306 |

Informacje jakościowe

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | *Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej* | Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego.  Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie. |
| 2 | ***Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni*** | Wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie ze „Strategią rozwoju Banku na lata 2019-2023” oraz „Planem ekonomiczno – finansowym na 2020 r. określony na poziomie min 5% został wykonany w 160,4% i wyniósł na dzień 31.12.2020 r. – 8,02%. Wskaźnik dźwigni finansowej kształtuje się na zadawalającym poziomie. |

1. **Kontrola wewnętrzna**

*(ujawnienia w zakresie systemu kontroli wewnętrznej wynikają z art. 111a Prawa bankowego)*

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym   
   w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na druga linię obrony składa się:
3. zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
4. komórka do spraw zgodności,
5. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
3. monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
4. przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
5. ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
6. matrycę funkcji kontroli,
7. prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
8. raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
9. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności   
   i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka ds. zgodności.

1. **Aktywa obciążone/nieobciążone**

Bank Spółdzielczy w Iłowej nie dokonuje zabezpieczeń papierami wartościowymi.

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Iłowej zatwierdza informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału wg stanu na 31.12.2020 roku:**

Prezes Zarządu - Jan Feduszczak

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo – księgowych - Anna Krukowska

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych - Małgorzata Skukowska

Iłowa, dnia 15.06.2021r.