

**Informacja z zakresu  
profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Strzegowie  
według stanu na 31 grudnia 2020 roku**

(

## I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

***Banku Spółdzielczego w Strzegowie z siedzibą w Strzegowie, ul. Wyzwolenia 6.***

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, 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 nie posiada udziałów w podmiotach zależnych.

## II. Cele i strategie zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne

### 1. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

1. **Ryzyko kredytowe** (w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych)

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- a) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%.
- b) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- c) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- d) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

2. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- a) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
  - b) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.
3. Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:
- a) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
  - b) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
  - c) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym niż 9 % całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
  - d) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 95 % ich udziału w portfelu kredytowym.
4. Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:
- a) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
  - b) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
  - c) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 10 % całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
  - d) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 3% ich udziału w portfelu kredytowym.
5. Celem strategicznym zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi jest zapewnienie w średnim terminie realizacji celów związanych z oczekiwanym poziomem portfela zagrożonego oraz poziomem rezerw celowych Banku, zgodnie z wymogami IPS-SGB oraz założeniami planu finansowego Banku i Wewnętrznego Planu Naprawy (jeżeli Bank taki realizuje).

## 2. Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- c) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;

- d) racjonalizację kosztów;
- e) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- f) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- g) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

### 3. Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- e) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- f) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrz bankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,

### 4. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- e) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- f) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- g) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 30 % annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania 5 % annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego oraz 2% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej Banku;

### 5. Ryzyko kapitałowe

Zarządzanie ryzykiem kapitałowym oparte jest na Strategii kapitałowej. Podstawowym celem w zarządzaniu ryzykiem kapitałowym jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

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

- zwiększenie wysokości funduszy własnych,
- zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów TIER I, TI podstawowy I i TIER II,

- odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 EU.

## 6. Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
  - 1) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
  - 2) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
  - 3) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
  - 4) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

## 2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
  - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, na które składa się: identyfikacja, pomiar lub szacowaniem, kontrola, monitorowanie oraz sprawozdawanie ryzyka,
  - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną:

- 1) w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące obszary i stanowiska:
  1. stanowisko d/s działalności kredytowej,
  2. stanowisko pracy d/s księgowości,
  3. stanowisko pracy d/s działalności oszczędnościowej i rozliczeniowej,
  4. stanowisko pracy d/s działalności kasowej,
- 2) w ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące obszary i stanowiska:

- 1) stanowisko d/s ryzyk ,
- b) stanowisko d/s monitoringu kredytowego, restrukturyzacji i windykacji ,
- c) stanowisko d/s zgodności.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków, przy czym nadzór nad drugim poziomem zarządzania przypisany jest Prezesowi Zarządu.

### **3. Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko, opis innych metod ograniczania ryzyka stosowanych w Banku**

#### **a) Ryzyko kredytowe**

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

- indywidualny
- portfelowy,

w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:

- a) wycenę każdej ekspozycji i tworzenie rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (...) wraz z późniejszymi zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017r. oraz z dnia 23 grudnia 2020r.
- b) dla portfela kredytowego:
  - 1) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
  - 2) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
  - 3) ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
  - 4) ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
  - 5) ocenę wielkości salda rezerw celowych w porównaniu wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
  - 6) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
  - 7) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,

- 8) monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
- 9) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
- 10) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- 11) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
- 12) przeprowadzaniu testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

- 13) prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej,
- 14) stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów,
- 15) stosowanie systemu limitów,
- 16) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kredytowych

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity wewnętrzne:

1. determinujące strukturę kredytów ogółem:

<b>L.p.</b>	<b>Rodzaj portfela kredytowego</b>	<b>Maksymalny udział w portfelu kredytowym wartość</b>
1	Kredyty inwestycyjne	100%
2	Kredyty obrotowe	10%
3	Kredyty w rachunku bieżącym	10%
4	Kredyty konsumenckie	5%
5	Kredyty hipoteczne mieszkaniowe	20%
6	Kredyty w ROR	5%
7	Kredyty konsumenckie hipoteczne	10%

2. określające maksymalny okres kredytowania:

<b>L.p.</b>	<b>Rodzaj ekspozycji kredytowej</b>	<b>Maksymalny okres kredytowani (w latach) - wartość</b>
1	Kredyty inwestycyjne	20 lat
2	Kredyty obrotowe	3 lat
3	Kredyty w rachunku bieżącym	3 lat
4	Kredyty konsumenckie	5 lat
5	Kredyty hipoteczne mieszkaniowe	20 lat
6	Kredyty w ROR	3 lat
7	Kredyty konsumenckie hipoteczne	10 lat

3. dodatkowe limity na łączną kwotę ekspozycji wobec jednego podmiotu lub grupy powiązanych klientów:

<b>L.p.</b>	<b>łączna wartość</b>	<b>Wartość</b>
1	dużych ekspozycji	250% uznanego kapitału



4) ustanowione na poszczególne sektory gospodarcze, wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami

<b>L.p.</b>	<b>Rodzaj limitu</b>	<b>Wartość</b>
1	Rolnictwo łowiectwo, leśnictwo	550% uznanego kapitału
2	Handel hurtowy i detaliczny	10% uznanego kapitału
3	Przetwórstwo przemysłowe	5% uznanego kapitału
4	Transport i gospodarka magazynowa i łączność	10% uznanego kapitału
5	Budownictwo	10% uznanego kapitału
6	mleczarstwo	60% uznanego kapitału
7	drobiarstwo	15% uznanego kapitału
9	inne	25% uznanego kapitału

5. ze względu na rodzaj zabezpieczenia

<b>L.p.</b>	<b>Rodzaj zabezpieczenia</b>	<b>Wartość</b>
1	Hipoteka	500% uznanego kapitału
2	Hipoteka mieszkaniowa	40% uznanego kapitału
3	Poręczenie według prawa cywilnego	40% uznanego kapitału
4	Przewłaszczenie rzeczy ruchomych	40% uznanego kapitału
5	Inne formy zabezpieczeń	250% uznanego kapitału
6	Bez zabezpieczeń	2% uznanego kapitału
7	Zastaw rejestrowy	10% uznanego kapitału

6) ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie odnoszące się do całego portfela tych ekspozycji oraz poszczególnych rodzajów ekspozycji kredytowych.

<b>L.p.</b>	<b>Rodzaj limitu</b>	<b>Wartość</b>
1	Suma ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH), zgodnie z Rekomendacją „S”, w tym:	550% uznanego kapitału
1.1	EKZH wobec podmiotów gospodarczych (Rek. S/20.3.a)	20% uznanego kapitału
1.2	EKZH wobec osób prywatnych (Rek. S/20.3.a)	50% uznanego kapitału
1.3	EKZH wobec rolników (Rek. S/20.3.a)	480% uznanego kapitału
1.4	EKZH udzielone na cele związane z finansowaniem nieruchomości (Rek. S/20.3.b)	400% uznanego kapitału
1.5	EKZH udzielone na pozostałe cele (Rek. S/20.3.b)	150% uznanego kapitału
1.6	EKZH inwestycyjne (Rek. S/20.3.c)	500% uznanego kapitału
2	Kredyty mieszkaniowe (Rek. S/20.3.c)	50% uznanego kapitału
3	EKZH do 10 lat (Rek. S/20.3.e)	140% uznanego kapitału
4	EKZH powyżej 10 lat (Rek. S/20.3.e)	410% uznanego kapitału

7. dotyczące detalicznych ekspozycji kredytowych:

<b>L.p.</b>	<b>Rodzaj limitu</b>	<b>Wartość</b>
1	Detaliczne ekspozycje kredytowe (Rekomendacja T) w tym:	40% uznanego kapitału
2	Kredyty w ROR	5% uznanego kapitału
3	Kredyty mieszkaniowe	20% uznanego kapitału
4	Kredyty konsumenckie	5% uznanego kapitału
5	Kredyty konsumenckie hipoteczne	10% uznanego kapitału

## b) Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

- a) na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce
- b) na podstawie oceny zdarzeń, które mogą zaistnieć/zdarzeń potencjalnych,

w oparciu o:

- „mapę ryzyka operacyjnego”,
- testy warunków skrajnych,
- Kluczowe Wskaźniki Ryzyka,
- samoocenę ryzyka.

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

- a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
- b) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
- c) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych),
- d) transferowanie ryzyka,
- e) stosowanie planów ciągłości działania.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

L.P.	ZASOBY	NAZWA WSKAŹNIKA	CEL LICZENIA	ŹRÓDŁO DANYCH	METODA LICZENIA	LIMIT
1.	PRACOWNICY					
1.1		Liczba pracowników przyjętych w okresie sprawozdawczym	Miara narażenia na ryzyko pomyłek pracowników ze względu na brak doświadczenia	Stanowisko ds. kadrowych	Informacja od stanowiska kadr	2 osoby w kwartale
1.2		Liczba pracowników odchodzących z pracy w okresie sprawozdawczym	Miara narażenia Banku na ryzyko utraty kluczowych i doświadczonych pracowników	Stanowisko ds. kadrowych	Informacja od stanowiska kadr	2 osoby w kwartale
1.3		Wskaźnik absencji kadr	Ilość zwolnień lekarskich w osobodniach w okresach miesięcznych	Stanowisko ds. kadrowych	Informacja od stanowiska kadr	5 dni na 1 osobę w miesiącu
1.4		Poziom fluktuacji pracowników na stanowiskach	Miara narażenia Banku na ryzyko utraty kadry	Stanowisko ds. kadrowych	Informacja od stanowiska kadr	2 osoby w kwartale

		<b>kierowniczych</b>	kierowniczej			
1.5		<b>Liczba dni niewykorzystanych urlopów roku poprzedniego</b>	Miara narażenia Banku na koszty z tytułu pomyłek pracowników z powodu licznych nieobecności w pracy	Stanowisko ds. kadrowych	Informacja od stanowiska kadr	260 dni w roku na wszystkich pracowników w
1.6		<b>Wg. generowanych strat</b>	Miara narażenia Banku na koszty z tytułu pomyłek pracowników	Program riskAB	Raport z programu riskAB	5% apetytu na ryzyko
2.	<b>PROCESY</b>					
2.1		<b>Liczba prowadzonych rachunków</b>	Informacja o liczbie i rodzaju usług bankowych wykorzystywanych przez Klienta	Stanowisko ds. działalności oszczędnościowej i rozliczeń.	Informacja z programu DefBank	<4200-5500> sztuk
2.2		<b>Liczba operacji powyżej kwoty wysokiej w okresie sprawozdawczym</b>	Pomiar i obserwacja (monitoring zmian)	Księgowość	Informacja z rejestru	50 transakcji w miesiącu
2.3		<b>Liczba dni w miesiącu zamkniętych z różnicą kasową; nadwyżki i niedobory również bankomatowe</b>	Miara skali zawodności pracowników w zakresie obsługi kasowej w odniesieniu do liczby dni, w których wystąpiły różnice kasowe	Kasa	Informacja z rejestru	5 dni w miesiącu
2.4		<b>Liczba nowych umów kredytowych</b>	Znaczny wzrost może świadczyć o zbyt dużym obciążeniu pracowników kredytów, natomiast spadek o rezygnacji Klientów z usług kredytowych Banku	Stanowiska ds. kredytów	Średnia liczba umów kredytowych zawartych w okresie sprawozdawczym	<5-30> umów w miesiącu
2.5		<b>Liczba nowych depozytów</b>	Znaczny wzrost może świadczyć o zbyt dużym obciążeniu pracowników obsługi Klienta, natomiast spadek o rezygnacji Klientów z usług depozytowych	Stanowisko ds. działalności oszczędnościowej i rozliczeń	Średnia liczba umów depozytowych zawartych w okresie sprawozdawczym	<5-30> umów w miesiącu
2.6		<b>Liczba transakcji realizowanych</b>	Pomiar i obserwacja	Księgowość	Ilościowy udział transakcji	<1000 – 2400>

		elektronicznie w ogólnej liczbie transakcji			elektronicznych w ogólnej liczbie transakcji	transakcji w miesiącu
<b>3.</b>	<b>SYSTEMY</b>					
<b>3.1</b>		<b>Czas niedostępności bankomatów</b>	Miara sprawności infrastruktury sieciowej	Stanowisko ds. informatyki	Informacja z rejestru	24 godziny w miesiącu
<b>3.2</b>		<b>Czas niedostępności bankowości elektronicznej</b>	Miara sprawności infrastruktury sieciowej	Stanowisko ds. informatyki	Informacja z rejestru	36 godzin w miesiącu razem z planowanymi
<b>3.3</b>		<b>Liczba naruszeń bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych</b>	Liczba naruszeń w miesiącu na podstawie rejestru naruszeń	Stanowisko ds. informatyki	Informacja z rejestru	1 w miesiącu
<b>3.4</b>		<b>Wg. generowanych strat</b>	Miara narażenia Banku na koszty z tytułu niesprawności infrastruktury sieciowej	Program riskAB	Raport z programu riskAB	35% apetytu na ryzyko operacyjne
<b>4.</b>	<b>CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE</b>					
<b>4.1</b>		<b>Liczba oszukańczych transakcji (zewnętrznych)</b>	Miara narażenia Banku na straty-konsekwencje finansowe	Stanowisko ds. ryzyk	Informacja z rejestru	1 na pół roku
<b>4.2</b>		<b>Liczba aktów wandalizmu</b>	Miara narażenia Banku na koszty z tytułu utraty aktywów	Stanowisko ds. ryzyk	Wartość poniesionych strat na podstawie otrzymanych faktur	1 w kwartale
<b>4.3</b>		<b>Kłęski żywiołowe</b>	Koszty usuwania skutków klęski żywiołowej	Stanowisko ds. ryzyk	Wartość poniesionych strat na podstawie otrzymanych faktur/ kapitał uznany	1% kapitału uznanego
<b>4.4</b>		<b>Wg. generowanych strat</b>	Miara narażenia Banku na straty	Program riskAB	Raport z programu riskAB	30% apetytu na ryzyko
<b>5.</b>	<b>OUTSOURCING</b>					
<b>5.1</b>		<b>Wg. generowanych strat</b>	Miara narażenia Banku na straty-oszacowanie wartości potencjalnych strat	Program riskAB	Raport z programu riskAB	30% apetytu na ryzyko
<b>6.</b>	<b>POZOSTAŁE</b>					
<b>6.1</b>		<b>Liczba zdarzeń</b>	Miara narażenia	Program riskAB	Raport z	3 zdarzenia

		<b>ryzyka operacyjnego na jednego zatrudnionego</b>	Banku na straty- oszacowanie wartości potencjalnych strat		programu riskAB	na jedną osobę w kwartale
<b>6.2</b>		<b>Wielkość strat poniesionych z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego (w zł) na każdy 1 mln sumy bilansowej</b>	Miara narażenia Banku na straty- oszacowanie wartości potencjalnych strat	Program riskAB	Raport z programu riskAB	Raport z programu riskAB

### c) Ryzyko płynności (opisane również szerzej w części XIII)

Bank zarządza, w tym mierzy ryzyko płynności w trzech horyzontach czasowych:

- płynności dziennej,
- płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,
- płynności strukturalnej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, w tym płynności średnio- i długoterminowej) – stosując:
  - a) ocenę stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych, jednostek samorządu terytorialnego),
  - b) zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – Lukę płynności,
  - c) analizę wskaźników płynnościowych,
  - d) ocenę poziomu aktywów płynnych,
  - e) testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania,
- c) utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,
- d) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

## 6. Limity luki niedopasowania

do 1 m- ca	do 3 m- cy	do 6 m- cy	do 12 m- cy	powyżej 1 roku	powyżej 2 lat	powyżej 5 lat	powyżej 10 lat	powyżej 20 lat	Limit
<b>Min 1,00</b>	<b>Min 1,00</b>	<b>Min 1,00</b>	<b>Min 1,00</b>	<b>Max 1,00</b>	<b>Max 1,00</b>	<b>Max 1,00</b>	<b>Max 1,00</b>	<b>Max 1,00</b>	<b>Wartość</b>

### 2. Dodatkowe limity wewnętrzne:

Lp.	Rodzaj limitu	Limit
1	Wskaźnik LCR	100,00%
2	Nadzorcze miary płynności - M2	1,00%
3	wewnętrzny wskaźnik NSFR	111,00%
4	udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej	5,00%
4	udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej	35,00%
5	udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwałe	105,00%

### d) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Bank mierzy ryzyko stopy procentowej dla dwóch istotnych rodzajów tego ryzyka:

- a) przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- b) bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych, w oparciu o:
  - f) Lukę stopy procentowej,
  - g) ocenę wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku,
  - h) analizę wskaźników,
  - i) testy warunków skrajnych

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) dopasowywanie (w ramach możliwości) terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz stóp referencyjnych.

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

Lp.	Rodzaj limitu	Wartość
1	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	30,0%
2	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	5,0%
3	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku	2,0%
4	Limit maksymalnego udziału sumy luk w przedziałach przeszacowania powyżej 12 miesięcy w relacji do funduszy własnych	3,0%

#### e) Ryzyko kapitałowe

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

- a) wyznaczanie wymogów kapitałowych, w ramach kapitału regulacyjnego,
- b) szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka,
- c) ocenę współczynników kapitałowych,
- d) ocenę relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- e) dokonywanie testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

- a) utrzymywanie odpowiedniego poziomu współczynników kapitałowych oraz relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- b) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kapitałowych.



W zakresie ryzyka kapitałowego Bank stosuje następujące limity alokacji kapitału:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe	58%
Ryzyko operacyjne	5%
Koncentracji ,zabezpieczeń, i branży	1%
Stopy procentowej	8%
płynności	1%
<b>Razem</b>	<b>73%</b>

#### f) Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności zostało uznane przez Bank jako ryzyko trudnomierzalne, stąd Bank ocenia ryzyko braku zgodności tylko poprzez szacowanie jakościowe.

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

- a. oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić (w ramach ryzyka operacyjnego);
- b. oceny skutków zdarzeń, których wystąpienie zostało zarejestrowane w oparciu o rejestr naruszeń compliance.

#### 4. 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 datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe	40,67%
Ryzyko operacyjne	3,71%
Ryzyko stopy procentowej	2,57%
<b>Razem</b>	<b>46,95%</b>

## **5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej**

Poszczególni członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku nie sprawują funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu:

## **6. Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedności**

Realizując wymagania art.22aa Ustawy Prawo bankowe o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów w zakresie posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do sprawowania powierzonych im funkcji i obowiązków, Bank przeprowadził ocenę kwalifikacji, wiedzy, umiejętności i doświadczenia Członków Rady Nadzorczej i Zarządu zgodnie z zapisami wewnętrznych procedur w tym zakresie.

Na podstawie informacji uzyskanych w ramach przeprowadzonej oceny, Bank oświadcza, że członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do prawidłowego i rzetelnego wypełniania powierzonych obowiązków w ramach pełnionych funkcji oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

## **7. Informacja o Komitetach powołanych w Banku**

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

- a) Komitet Kredytowy, który uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa "Regulamin Komitetu Kredytowego". W 2020 roku odbyło się 5 posiedzeń komitetu.
- b) Komitet Audytu powołany przez Radę Nadzorczą, który wspiera działania Rady Nadzorczej banku w celu prawidłowego i skutecznego stosowania przez bank zasad sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej oraz współpracy w biegłym rewidentem. Szczegółowe zadania Komitetu określa "Regulamin Komitetu Audytu". W 2020 roku odbyło się 5 posiedzeń Komitetu.

## **8. 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:

- 7) wyniki pomiaru ryzyka (wynikające z pomiarów opisanych w części II.3), w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- 8) informacja o realizacji przyjętych w Banku limitów,
- 9) wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

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

- monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- kontrolę realizacji celów strategicznych;
- ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

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

### III. Fundusze własne

#### 1. Budowa funduszy własnych

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	390.960,00
2	Zyski zatrzymane	0
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	10.856.803,22
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	100.000,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	11.347.763,22
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-83.079,35
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)	0
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, 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)	0
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, 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)	0

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)	0
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	0
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	<b>83.079,35</b>
29	Kapitał podstawowy Tier I	<b>11.264.683,87</b>
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	<b>0</b>
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)	0
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, 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)	0
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	<b>0</b>
44	Kapitał dodatkowy Tier I	<b>0</b>
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	<b>11.264.683,87</b>
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	<b>0</b>
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)	0
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio 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)	0

57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
58	Kapitał Tier II	0
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	11.264.683,87
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	51.851.551,00
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,72%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,72%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,72%
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)	10%
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,72%
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)	0
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)	0
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)	0
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0

\*) 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

## **2. Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I**

Według stanu na dzień 31.12.2020r. fundusz udziałowy Banku Spółdzielczego w Strzegowie spełniał kryteria uznania za kapitały trwałe, określone w art.29 i art.52 Rozporządzenia CRR. Kwota funduszu udziałowego została zaprezentowana jako opłacone instrumenty kapitałowe. Jednostkowa wartość nominalna udziału członkowskiego wynosi 120,00zł. W celu ochrony interesu członków Zarząd Banku Spółdzielczego jest uprawniony do podjęcia decyzji o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotów wpłat na udziały w określonych w art.10c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających

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

Bank nie posiada instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II.

## **IV. 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.

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

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

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 73,00 %.

Na datę sporządzenia informacji relacja ta wynosiła 46,95%.

W 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

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

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł</i>	<i>Wymóg kapitałowy tys. zł</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	135	11
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	215	17
ekspozycje wobec instytucji	1 783	143
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	497	40
ekspozycje detaliczne	3 262	261
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	36 961	2 957
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 259	101
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0
ekspozycje kapitałowe	1 543	123
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
inne pozycje	970	78
<b>Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe</b>		<b>3 731</b>

### 3. Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł</i>
kredytowe	3 731
operacyjne	418
<b>RAZEM</b>	<b>4 149</b>

## V. Ryzyko kredytowe

### 1. 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:

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

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.

Za należności przeterminowane Bank uznaje należności, w przypadku których występuje przynajmniej jedna z poniższych przesłanek:

- i. istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się dłużnika ze zobowiązań wobec Banku;
- ii. okres przeterminowania jest dłuższy niż 90 dni oraz przeterminowana kwota przekracza :

1. w przypadku ekspozycji detalicznych – 500 zł;
2. w przypadku pozostałych klas ekspozycji – 3 000zł.



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:

- c) 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- d) 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- e) 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

## 2. Kategorie ekspozycji kredytowych, w tym kategorie istotne

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące kategorie:

<i>Kategoria ekspozycji</i>	<i>wartość tys. zł</i>	<i>Czy kategoria jest istotna tak/nie</i>
wobec rządów centralnych lub banku centralnego	135	nie
wobec podmiotów sektora publicznego	215	nie
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	497	nie
ekspozycje detaliczne	3 262	nie
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	36 961	tak
których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 259	nie
kapitałowe	1 543	nie
inne	970	nie

przy czym przyjmuje, że kategorie ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne kategorie ekspozycji.

## 3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Bank nie dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na regiony geograficzne, gdyż Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku.

#### 4. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

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

<i>Branża</i>	<i>wartość tys. zł</i>	<i>Czy branża jest istotna tak/nie</i>
rolnictwo	41 307	tak
budownictwo	444	nie
handel	182	nie
transport	490	nie
inne	4 035	nie

przy czym przyjmuje, że branża, która stanowi przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych jest istotna.

Dla istotnych kategorii ekspozycji (wyznaczonych w pkt 2) podział na branże przedstawia się następująco:

<i>Branża</i>	<i>wartość tys. zł</i>
kategoria istotna: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	
rolnictwo	44 790

Dla MŚP podział na branże przedstawia się następująco:

<i>Branża</i>	<i>wartość tys. zł</i>
rolnictwo	41 307
budownictwo	444
handel	182
transport	490

## 5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

<i>Termin zapadalności</i>	<i>wartość tys. zł</i>
do 1 miesiąca	3 488
1 – 3 miesięcy	1 586
3 – 6 miesięcy	2 584
6 – 12 miesięcy	3 476
1 rok – 2 lat	6 284
2 lata – 5 lat	15 829
5 lat – 10 lat	13 563
10 lat – 20 lat	5 060
powyżej 20 lat	0

## 6. Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych regionów geograficznych i branż

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych dla istotnych branż przedstawia się następująco:

w tys. zł

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Poniżej standardu</i>	<i>wątpliwe</i>	<i>Stracone</i>
<b><i>Istotna branża</i></b>			
Ekspozycje zabezpieczone hipotecznie	0	0	0
<b><i>Wszystkie ekspozycje zagrożone</i></b>			
Ekspozycje wobec rolników	192	0	3 156
Ekspozycje wobec osób prywatnych	0	0	326

## 7. Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

w tys. zł

<i>Kategoria</i>	<i>Saldo początkowe</i>		<i>Saldo końcowe</i>	
	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>
<b><i>Poniżej standardu</i></b>	75	0	0	0
<b><i>Wątpliwe</i></b>	0	0	96	0
<b><i>Stracone</i></b>	2 188	192	2 596	166

## 8. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Bank nie posiada ekspozycji restrukturyzowanych.

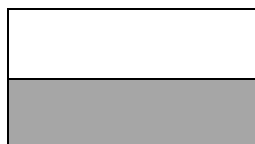
## 9. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		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	120.151.465			388.468		3.343	3.282.027					3.673.838
2	Banki centralne												
3	Instytucje rządowe	12.945											
4	Instytucje kredytowe	72.094.195											
5	Inne instytucje finansowe												

6	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
7	W tym MŚP												
8	Gospodarstwa domowe		48.044.325			388.468		3.343	3.282.027				3.673.838
9	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>		552.447										
10	Banki centralne												
11	Institucje rządowe												
12	Institucje kredytowe		552.447										
13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe												

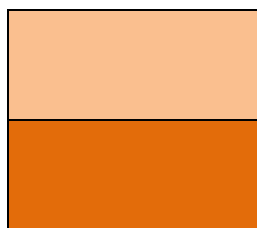
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>												
16	Banki centralne												
17	Institucje rządowe												
18	Institucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
<b>22</b>	<b>łącznie</b>		<b>120.703.912</b>			<b>388468</b>		<b>3.343</b>	<b>3.282.027</b>				<b>3.373.838</b>

**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

**10. 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	120.151.465			3.673.838			5.120			2.692.056					
2	Banki centralne															
3	Instytucje rządowe	12.945														
4	Instytucje kredytowe	72.094.195														

5	Inne instytucje finansowe													
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe													
7	W tym MŚP													
8	Gospodarstwa domowe	48.044.325		3.673.838		5.120		2.692.056						
9	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	552.447												
10	Banki centralne													
11	Institucje rządowe													
12	Institucje kredytowe	552.447												
13	Inne instytucje finansowe													
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe													



15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>														
16	Banki centralne														
17	Instytucje rządowe														
18	Instytucje kredytowe														
19	Inne instytucje finansowe														
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe														
21	Gospodarstwa domowe														
22	<b>łącznie</b>	<b>120.703.912</b>		<b>3.673.838</b>				<b>5.120</b>						<b>2.692.056</b>	

**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)

### 11. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

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

## VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank:

- stosuje w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki – w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania:

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych tys. zł</i>
Hipoteka na nieruchomości	1.781

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

## VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

Bank nie wykorzystuje oceny zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI na potrzeby wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem.

## VIII. 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 418 tys. zł.

W roku 2020 Bank nie poniósł strat brutto wynikających z ryzyka operacyjnego.

Zarejestrowano łącznie 35 incydentów w kategorii „Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi”.

## IX. Ekspozycje kapitałowe

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

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Kwota zakupiona ze względu na zamiar strategiczny</i>	<i>Zasady wyceny</i>
Akcje SGB-Banku S.A.	989 880,00	Cena nabycia
Akcje SGB-Banku S.A.	51 380,00	różnica między ceną nominalną a ceną emisyjną
Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB	1.000,00	Cena nabycia

Wartość bilansowa posiadanych papierów wartościowych:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Wartość bilansowa</i>
<b>BPW SGB Banku S.A.</b>	552.446,64

W Banku nie wystąpiły zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji oraz niezrealizowane zyski z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w funduszach własnych.

## X. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym

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

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 23% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 100 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o: 346 tys. zł.

Wzrost stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o 164 tys. zł.

## **XI. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń**

1. W związku z wejściem w życie z dniem 1 maja 2017 roku Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, Bank wprowadził „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Strzegowie” – zatwierdzoną Uchwałą Nr 72/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Strzegowie z dnia 11 grudnia 2019 roku.
2. Polityka wynagrodzeń przygotowywana była przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.
3. W 2020 roku Rada Nadzorcza omawiała jeden raz, zagadnienia dotyczące polityki wynagrodzeń.
4. Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
5. Informacją dotyczącą polityki zmiennych składników wynagrodzeń zostali objęci Członkowie Zarządu.
6. Zmienne składniki wynagrodzeń obejmują premie uznaniowe przyznawane Członkom Zarządu przez Radę Nadzorczą.
7. Kryteria ilościowe oceny efektów pracy obejmują następujące wskaźniki Banku do założonego planu ekonomiczno-finansowego:
  - 1) zysku netto,
  - 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
  - 3) jakość portfela kredytowego,
  - 4) współczynnik kapitałowy,
  - 5) wskaźnik płynności LCR,
  - 6) wynik z tytułu rezerw
8. Kryteria jakościowe oceny indywidualnej pracy członka Zarządu to:
  - 1) uzyskanie absolutorium w okresie oceny,
  - 2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonywania obowiązków, zgodnie z art.22aa ustawy Prawo Bankowe,
  - 3) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.
9. Ocena wyników wyrażonych w/w kryteriami dokonywana była raz w roku.
10. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagradzania w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
11. Zagregowane informacje dotyczące wynagrodzenia Zarządu:

- 1) Składniki stałe (wynagrodzenie zasadnicze) – 384.000,00 zł,
  - 2) Składniki zmienne (Premia roczna) -0,00 zł.
12. W 2020 roku żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.
  13. W 2020 roku nie nastąpiła zmiana w składzie Zarządu.
  14. W roku 2020 było wypłacone wynagrodzenie z tytułu zakończenia zatrudnienia w kwocie 14.779,25 zł.

## **XII. Ryzyko płynności**

Zarządzanie ryzykiem płynności (jak opisano w części II.2) zostało podzielone na dwa poziomy:

1. zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - obszar operacji finansowych odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
  - obszary depozytów i kredytów Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
2. za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego stanowisko d/s ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i samorządowych. 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 źródłem 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 SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

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

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

1. prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
2. zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
3. zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,

4. prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
5. udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
6. gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
7. prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
8. utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
9. wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
10. pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
11. przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

1. udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
2. wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),
3. ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
4. monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
5. prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
6. opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.
7. przeprowadzanie "zagregowanych" testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
8. wsparcie banków spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka.

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:

<i><b>Nazwa nadwyżki</b></i>	<i><b>Wartość nadwyżki w tys. zł.</b></i>
<b>LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych</b>	10.303

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
<b>Nadzorcza miara płynności długoterminowej</b>	1,85	1,00
<b>Wskaźnik LCR</b>	157,72%	100%

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

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	8 752	8 343	8 244	8 359
Wypływy środków pieniężnych netto	6 715	5 848	6 795	5 300
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	130,34%	142,64%	121,32%	157,72%

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

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka prosta kontaktowa	32 367	27 618	24 524
Luka urealniona dynamiczna	7 230	5 737	6 099

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

- e) otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym - w ciągu 1 dnia
- f) pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego - w sytuacji awaryjnej
- g) lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego - 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 przyływów 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 nie płynnych,
- 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 przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,

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

- baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;

- płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 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 utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowania 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:

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

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

- brak obciążeń,
- wysoka jakość kredytowa,
- łatwa zbywalność,
- brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 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.

### **XIII. 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:

- 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;
- 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

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

<b>Lp.*</b>	<b>Pozycja</b>	<b>Kwota</b>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	126 509 597
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	628 272
7	Inne korekty	-83 079
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	127 054 790

\*) 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

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<b>Lp.</b>	<b>Pozycja</b>	<b>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</b>
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)	126 509 597
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-83 079
3	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b>	<b>126 426 518</b>
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	2 128 863
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	1 500 591
19	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)</b>	<b>628 272</b>
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	11 264 684

21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	127 054 790
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,87

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

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
<b>EU-1</b>	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:</b>	<b>126 426 518</b>
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	<b>126 426 518</b>
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	54 151
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	437 433
EU-7	Instytucje	71 172 218
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	42 775 217
EU-9	Ekspozycje detaliczne	5 263 976
EU-10	Przedsiębiorstwa	497 489
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 341 950
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	4 884 084

#### 4. Informacje jakościowe

1	<b>Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej</b>	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	<b>Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni</b>	Na dzień 31 grudnia 2019r. wskaźnik dźwigni wynosi 9,46% i był wyższy o 3,46% od wymaganego minimum na poziomie 6%.Ujawniony wskaźnik dźwigni w stosunku do wskaźnika uzyskanego na dzień 31 grudnia 2018r. uległ obniżeniu o 0,56%.

#### XIV. Kontrola wewnętrzna

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 drugą linię obrony składa się:
  - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
  - 2) komórka do spraw zgodności,
  - 3) niezależna komórka kontroli wewnętrznej/ ds. testowania pionowego.
- 3) Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
- 4) 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:

- a) Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
- b) Druga linia obrony:
  - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
  - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
  - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
  - 4) matrycę funkcji kontroli,
  - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
  - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
- c) 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 do spraw zgodności.

## **XV. Aktywa obciążone/nieobciążone**

Bank nie posiada aktywów obciążonych oraz nieobciążonych, które zostały zastawione lub które podlegają jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji.

Wszelkie Polityki, Strategie oraz Instrukcje związane z monitorowaniem ryzyka oraz poziomem kapitału są dostępne w siedzibie Banku Spółdzielczego w Strzegowie pod adresem

**Bank Spółdzielczy w Strzegowie**  
**ul. Wyzwolenia 6**  
**06-445 Strzegowo**

Strzegowo, dnia 23 czerwca 2021r.

Sporządził: Ewa Beksa

Sprawdził: Barbara Ludwiczak

Zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzegowie w dniu  
23.06.2021r.

ZARZĄD  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STRZEGOWIE