

Bank Spółdzielczy w Łaskarzewie

Ujawnienie Informacji

Dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (część ósma).

Spis treści:

I.WSTĘP	3
II. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem	3
III. Zakres stosowania	5
IV. Fundusze własne	5
V. Wymogi kapitałowe	6
VI. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta	7
VII. Bufory kapitałowe	7
VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	7
IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	7
X. Aktywa wolne od obciążeń	13
XI. Korzystanie z ECAI	13
XII. Ekspozycje na ryzyko rynkowe	13
XIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne	16
XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym art. 477	16
XV. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	17
XVI. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	18
XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń	18
XVIII. Dźwignia finansowa	19
XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	20
XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego	20
XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	26
XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	26
Załącznik nr 1. Informacja o strategiach i celach zarządzania ryzykiem	26
Strategia w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym	41
Strategia w zakresie zarządzania ryzykiem kapitałowym	43
Załącznik nr 2. Oświadczenia Zarządu	44
Załącznik nr 3 informacja na temat profilu ryzyka	44

I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2018 r.

2. Bank ujawnia informacje zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 za wyjątkiem :

- 1) informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych zgodnie z art. 432 Rozporządzenia 575/2013;
- 2) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję banku i osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną;
- 3) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.

3. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.

4. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 CRR, dokumenty te są dostępne w Centrali Banku.

5. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:

- 1) *w części sprawozdania finansowego – informacja dodatkowa*
- 2) *sprawozdanie zarządu*

6. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

7. W 2020 roku Bank prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:

- a) Centrala w Łaskarzewie;
- b) Oddział w Maciejowicach;
- c) Oddział w Sobolewie.

8. Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

9. Bank na dzień 31.12.2020 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

10. Bank jest uczestnikiem systemu ochrony instytucjonalnej – Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

11. Bank prowadzi swoją działalność na terytorium RP - województwo mazowieckie. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium RP.

III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łaskarzewie” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Integralną częścią strategii są strategię, polityki, zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Łaskarzewie” i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

2. Ogólna Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łaskarzewie jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową Banku Spółdzielczego w Łaskarzewie, Planami finansowymi, a także Politykami w zakresie zarządzania ryzykiem.

3. Polityka i Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.

6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 2.

7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarte są w załączniku nr 3 .

8. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:

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

2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków zarządu Banku Spółdzielczego w Łaskarzewie”. Członków Rady Nadzorczej powołuje Walne Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następcej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków rady nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łaskarzewie”.

3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

4) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.

5) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją Systemu informacji zarządczej, definiującym: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

III. Zakres stosowania

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

IV. Fundusze własne

1. Według zasad pakietu CRDIV/CRR adekwatność kapitałowa w 2020r. była analizowana w oparciu o trzy rodzaje wskaźników: 1) Współczynnik kapitału podstawowego TIER I , 2) współczynnik kapitału TIER I, 3) łączny współczynnik kapitałowy. Na dzień 31.12.2020r. wszystkie wskaźniki kapitałowe ukształtowały się powyżej regulacyjnych wymogów minimalnych. Zgodnie z zapisem Rozporządzenia nr 1423/2013, poniżej została zaprezentowana struktura funduszy własnych w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr 6 do Rozporządzenia nr 1423/2013. W celu zachowania przejrzystości danych zawartych w poniższej tabeli zakres ujawnień został ograniczony do pozycji niezerowych przy jednoczesnym zachowaniu numeracji zgodnej ze wzorem załącznik nr 6.

Kwota (w tys. zł) na dzień 31.12.2020r.

KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: INSTRUMENTY I KAPITAŁY REZERWOWE

1. Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe) **22 680,28**
2. Kapitał podstawowy TIER I przed korektami regulacyjnymi **24 035,76**
3. Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu podatku odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna) **-12,02**
4. AVA – dodatkowa korekta wartości aktywów w kapitale podstawowym w zakresie ostrożnej wyceny – **7,90**
5. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier I – **428,68**
5. Kapitał podstawowy Tier I – **24 464,44**

KAPITAŁ DODATKOWY TIER I: INSTRUMENTY

Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi –

KAPITAŁ DODATKOWY TIER I : KOREKTY REGULACYJNE –

1. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I –
2. Kapitał dodatkowy Tier I –
3. Kapitał Tier I (kapitał Tier I=kapitał podstawowy Tier I + Kapitał dodatkowy -

KAPITAŁ TIER II: INSTRUMENTY I REZERWY

1. Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi –
2. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II –
3. Kapitał Tier II –

Łączny kapitał (łączny kapitał= kapitał Tier I +Kapitał Tier II – **24 464,44**

Aktywa ważone ryzykiem razem – **110 261,86**

WSPÓŁCZYNNIKI I BUFORY KAPITAŁOWE

1. Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) **22,75**
2. Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) **22,75**

3. łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej ekspozycji na ryzyko **22,75**

V. Wymogi kapitałowe

1. Bank dostosowywał wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie był narażony, oraz charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku jest opracowany proces oceny adekwatności kapitałowej, który służył utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego przez Bank.

2. Kapitał wewnętrzny to szacowana wielkość kapitału.

3. Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE - nie dotyczy

4. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112.

Lp., Klasy aktywów, Wymóg w tys. zł

1. Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych **73,28**

2. Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej **176,28**

3. Ekspozycje wobec instytucji **441,78**

4. Ekspozycje wobec przedsiębiorców **4 542,17**

5. Ekspozycje detaliczne **2 502,60**

6. Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach -

7. Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania **84,63**

8. Podmioty związane ze szczególnie wysokim ryzykiem **1,95**

9. ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania **24,97**

10. Ekspozycje kapitałowe **875,26**

11. Inne pozycje **98,03**

RAZEM: 8 820,95

VI. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta

Nie dotyczy.

II. Bufory kapitałowe

Nie dotyczy

VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

Nie dotyczy

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. Utrata wartości ekspozycji kredytowych

Bank Spółdzielczy w Łaskarzewie dokonuje comiesięcznego przeglądu ekspozycji kredytowych w celu zidentyfikowania ekspozycji kredytowych z rozpoznaną utratą wartości, pomiaru utraty wartości ekspozycji kredytowych oraz utworzenia odpisów lub rezerw zgodnie z Instrukcją Zasady klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych.

Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) są to należności zaklasyfikowane do grupy podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwej i straconej, o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Łaskarzewie Instrukcja Zasady klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych jest zgodna z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. z późniejszymi zmianami.

2. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Podstawą do utworzenia rezerwy celowej jest prawidłowo dokonana ocena ryzyka, klasyfikacja ekspozycji kredytowej, ustalenie wartości zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerwy oraz limit pomniejszeń ekspozycji kredytowych wynikający z opóźnień w spłacie. Rezerwy celowe są tworzone, aktualizowane co do wysokości oraz rozwiązywane:

- 1) z uwzględnieniem kryterium terminowości – najpóźniej w ostatnim dniu każdego miesiąca;
- 2) z uwzględnieniem kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej – najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń;
- 3) z uwzględnieniem kryterium limitu pomniejszeń – najpóźniej w ostatnim dniu każdego miesiąca.

Bank dotwarza rezerwy celowe na ekspozycję kredytowe najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca, w odniesieniu do których nastąpiła zmiana klasyfikacji ekspozycji kredytowej do wyższej grupy ryzyka kredytowego; nastąpił spadek wartości zabezpieczenia pomniejszającego podstawę tworzenia rezerw celowych oraz nastąpiło przekroczenie okresu opóźnienia w spłacie ekspozycji kredytowej determinujące zastosowanie limitu pomniejszenia ekspozycji kredytowej. Rozwiązanie części lub całości rezerw celowych następuje po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia, to znaczy w przypadku:

- a. zmniejszenia wartości ekspozycji kredytowej;
- b. zmiany klasyfikacji ekspozycji kredytowej do niższej kategorii ryzyka;
- c. wzrostu wartości zabezpieczenia lub ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia;
- d. wzrostu wartości rezerwy na ryzyko ogólne.

W przypadku spłaty ekspozycji kredytowej Bank dokonuje aktualizacji poziomu rezerwy celowej utworzonej na tę ekspozycję najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca, w którym nastąpiła spłata.

3. Całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego – łączna wartość ekspozycji przed ograniczaniem ryzyka kredytowego obliczona do celu wyznaczania wymogu kapitałowego a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji – kwota ekspozycji oraz średnia kwota ekspozycji w ujawnianym roku w podziale na kategorie wg metody standardowej obliczania wymogu na ryzyko kredytowe. Dane przedstawiono poniżej:

Lp. Wyszczególnienie Kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw na dzień 31.12.2020 r. w tys. zł Średnia kwota w okresie od 01.2020 r. do 12.2020 r. (w tys. zł)

1. ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych **55 762,52; 45 396,71**
2. ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych **11 017,32; 8 967,96**

3. ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej **0,05; 1,18**
4. ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec wielostronnych banków rozwoju **0,00; 0,00**
5. ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organizacji międzynarodowych **0,00; 0,00**
6. ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji **38 012,16; 36 615,18**
7. ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców **56 777,13; 58 764,02**
8. ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne **41 710,02; 39 221,61**
9. ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach **0,00**
10. ekspozycje przeterminowane wymagalne w tym zabezpieczone hipoteką **1 057,87; 1 529,58**
11. ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka **16,22; 15,59**
12. ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych **0,00; 0,00**
13. pozycje sekurytyzacyjne **0,00; 0,00**
14. ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców **0,00; 0,00**
15. ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania **312,20; 312,20**
16. ekspozycje kapitałowe **10 940,75; 9 395,71**
17. inne ekspozycje: **3 544,05; 3 824,39**

RAZEM: 219 150,28; 203 809,97

4. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach – nie dotyczy, Bank prowadzi działalność lokalnie.

5. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela.

Lp., Branże, Wartość w tys. zł

1. Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo **20 910**
2. Górnictwo i wydobywanie **0,00**
3. Przetwórstwo przemysłowe **7 585**
4. Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych **0,00**
5. Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją **0,00**
6. Budownictwo **4 279**
7. Handel hurtowy i detaliczny: naprawa pojazdów **19 881**
8. Transport i gospodarka magazynowa **3 977**
9. Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami **2 045**
10. Informacja i komunikacja **0,00**
11. Działalność finansowa i ubezpieczeniowa **0,00**
12. Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości **5 582**
13. Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna **7**
14. Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca **0,00**
15. Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne **7 034**
16. Edukacja **0,00**

17. Opieka zdrowotna i pomoc społeczna **3 004**
18. Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją **0,00**
19. Pozostała działalność usługowa **200**
20. Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników **0,00**
21. Organizacje o zespoły eksterytorialne **0,00**
RAZEM 74 505

7. Strukturę należności Banku według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	2020-12-31
A	Struktura należności ogółem wg klas ryzyka - wg wartości brutto	135 414
1.	Należności normalne	125 700
2.	Należności pod obserwacją	4 893
3.	Należności zagrożone	4 739
3.1.	Należności poniżej standardu	4 342
3.2.	Należności wątpliwe	4
3.3.	Należności stracone	393
4.	Odsetki od należności zagrożonych	82
5.	Rezerwy celowe na należności	1 639
6.	Korekty wartości należności - ogółem	669
7.	Odpisy aktualizacyjne dotyczące odsetek	54
I.	Struktura należności od podmiotów sektora finansowego	29 674
1.	Należności normalne od podmiotów sektora finansowego	29 638
2.	Należności pod obserwacją od podmiotów finansowych	0
3.	Należności zagrożone od podmiotów finansowych	0
4.	Odsetki od podmiotów finansowych	36
5.	Rezerwy celowe na należności od sektora finansowego	0
6.	Korekty wartości należności od sektora finansowego - ogółem	0
7.	Odpisy aktualizacyjne dotyczące odsetek od podmiotów finansowych	0
II.	Struktura należności od podmiotów sektora niefinansowego - ogółem	98 705
1.	Należności normalne	88 991
2.	Należności pod obserwacją od podmiotów sektora niefinansowego	4 893
3.	Należności zagrożone	4 739
4.	Odsetki od należności zagrożonych	82
5.	Rezerwy celowe na należności od podmiotów sektora niefinansowego	1 639
6.	Korekty wartości należności od sektora niefinansowego	668
7.	Odpisy aktualizacyjne dotyczące odsetek od sektora niefinansowego	54
II.1	Struktura należności od przedsiębiorstw i spółek państwowych	0
II.2	Struktura należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	26 436
1.	Należności normalne od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	17 982
2.	Należności pod obserwacją od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	3 908

3.	Należności zagrożone od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	4 479
4.	Odsetki od należności zagrożonych	66
5.	Rezerwy celowe na należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	1 368
6.	Korekty wartości należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	114
7.	Odpisy aktualizacyjne dotyczące odsetek od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	39
II.3	Struktura należności od rolników indywidualnych	19 694
1.	Należności normalne od rolników indywidualnych	19 479
2.	Należności pod obserwacją od rolników indywidualnych	2
3.	Należności zagrożone od rolników indywidualnych	203
4.	Odsetki od należności zagrożonych	11
5.	Rezerwy celowe na należności od rolników indywidualnych	200
6.	Korekty wartości należności od rolników indywidualnych	110
7.	Odpisy aktualizacyjne dotyczące odsetek od rolników indywidualnych	11
II.4	Struktura należności od przedsiębiorstw indywidualnych	10 982
1.	Należności normalne od przedsiębiorstw indywidualnych	10 513
2.	Należności pod obserwacją od przedsiębiorstw indywidualnych	411
3.	Należności zagrożone od przedsiębiorstw indywidualnych	53
4.	Odsetki od należności zagrożonych	4
5.	Rezerwy celowe na należności od przedsiębiorstw indywidualnych	59
6.	Korekty wartości należności od przedsiębiorstw indywidualnych	60
7.	Odpisy aktualizacyjne dotyczące odsetek od przedsiębiorstw indywidualnych	4
II.5	Struktura należności od osób prywatnych	41 497
1.	Należności normalne od osób prywatnych	40 920
2.	Należności pod obserwacją od osób prywatnych	573
3.	Należności zagrożone od osób prywatnych	4
4.	Odsetki od należności zagrożonych	0
5.	Rezerwy celowe na należności od osób prywatnych	12
6.	Korekty wartości należności od osób prywatnych	383
7.	Odpisy aktualizacyjne dotyczące odsetek od osób prywatnych	0
II.6	Struktura należności od instytucji niekomercyjnych dział. na rzecz gosp. domowych	95
III.	Struktura należności od sektora rządowego i samorządowego	7 035
III.1	Struktura należności od podmiotów sektora rządowego	0
III.2	Struktura należności od podmiotów samorządowych	7 035
1.	Należności normalne od podmiotów samorządowych	7 035
2.	Należności pod obserwacją od podmiotów samorządowych	0
3.	Należności zagrożone od podmiotów samorządowych	0
4.	Odsetki od należności zagrożonych	0
5.	Rezerwy celowe na należności od podmiotów samorządowych	0
6.	Korekty wartości należności od podmiotów samorządowych	1
7.	Odpisy aktualizacyjne dotyczące odsetek od podmiotów samorządowych	0

- kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym;
- nie dotyczy, Bank Spółdzielczy w Łaskarzewie działa lokalnie.

X. Aktywa wolne od obciążeń

- Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

XI. Korzystanie z ECAI

Nie dotyczy

XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

L.p. Rodzaj wymogu; Wymóg kapitałowy

1. Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b. Nie dotyczy
2. Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe Nie wystąpił

RYZIKO WALUTOWE

WSTĘP

Ryzyko walutowe - jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do waluty polskiej PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku. Uwzględniając strukturę bilansu Banku, ofertę produktową oraz profil klienta, istotne dla Banku ryzyko walutowe ogranicza się do ryzyka kursowego.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym Banku jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany.

Podstawowym celem Banku w zakresie ryzyka walutowego jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej na poziomie nie przekraczającym **5%** funduszy własnych.

Zarządzanie ryzykiem walutowym jest procesem ciągłym, który umożliwia zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności Banku i dostarczenie informacji, które umożliwią kierownictwu podjęcie ostrożnościowych decyzji dotyczących działalności Banku.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma całościowy i skonsolidowany charakter: całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku zagrożeń dotyczących ryzyka walutowego i zależności między nimi; skonsolidowane zarządzanie ryzykiem walutowym oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku.

System limitów wewnętrznych

Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity całkowitej pozycji walutowej, limity indywidualne pozycji dla poszczególnych walut.

Do pomiaru ryzyka walutowego wykorzystuje się w Banku analizę poziomu całkowitej pozycji walutowej i indywidualnych pozycji w poszczególnych walutach oraz metodę *stress testu*.

Instrumentami zarządzania ryzykiem walutowym Banku są następujące wewnętrzne limity ostrożnościowe ograniczające to ryzyko:

- a) Limity indywidualne dla poszczególnych walut:

Limit na 2020 rok (w walutach) w relacji do funduszy własnych	
USD	2%
EUR	2%
CHF	0,5%
GBP	0,5%

b) Limit całkowitej pozycji walutowej (LPC) ustalony w wysokości 5% funduszy własnych (FW).

Działania ograniczające ryzyko walutowe Banku

W celu ograniczania ryzyka walutowego, w Banku podejmowane są następujące działania:

- 1) obliczenie miar pozycyjnych określających wartość otwartych pozycji walutowych Banku,
- 2) wyznaczenie zmienności odzwierciedlających rozproszenie zmian kursów walutowych,
- 3) ustalenie wrażliwości obrazujących wpływ rynkowych czynników ryzyka na zmienność kursów walutowych,
- 4) wyznaczanie miary zagrożenia określającej potencjalną stratę na skutek niekorzystnego kształtowania się kursów walutowych, w oparciu o *stress testy* (maksymalne zmiany kursów walut na przestrzeni ostatniego miesiąca oraz na przestrzeni ostatnich 1500 dni).

POMIAR I OCENA RYZYKA WALUTOWEGO

W ramach pomiaru ryzyka walutowego Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, w konsekwencji których Bank może wyznaczyć wewnętrzny wymóg kapitałowy. Testy warunków skrajnych są przeprowadzane w Banku na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka. Za test warunków skrajnych, o którym mowa wyżej, przyjmuje się zmianę kursu złotego w stosunku do poszczególnych walut obcych o **30%**, co sprowadza się do obliczenia całkowitej pozycji walutowej na datę analizy powiększonej o **30%**. Wartością wynikową testu jest poziom strat wynikających ze zmian kursów walutowych. Strata obliczana jest jako różnica między pozycjami walutowymi wyznaczonymi zgodnie z ust. 3 a bieżącymi wartościami pozycji walutowych. Wartość strat wyznaczona jak wyżej nie może przekroczyć poziomu **15%** zannualizowanego wyniku netto Banku. Ponadto Bank przeprowadza test warunków skrajnych oparty na historycznych poziomach kursów walutowych. W oparciu o poziomy kursów walutowych z 1250 dni poprzedzających datę analizy Bank wyznacza poziomy VaR5% jako percentyle rzędu 5% dla walut w których na datę analizy występuje pozycja długa oraz percentyl rzędu 95% dla walut, w których na datę analizy występuje pozycja krótka. Wartością wynikową testu jest suma wartości bezwzględnych poziomów strat wyznaczony jako różnice między pozycjami walutowymi wyrażonymi w złotych na dzień analizy, a pozycjami walutowymi na dzień analizy wyrażonymi w walutach obcych przemnożonych przez kursy walutowe wyznaczone zgodnie w/w. Wartość straty wyznaczona zgodnie z w/w nie może przekroczyć poziomu 15% zannualizowanego wyniku netto Banku na datę analizy.

RAPORTOWANIE RYZYKA WALUTOWEGO

W Banku opracowywane są raporty dotyczące ryzyka walutowego w trybie dziennym i miesięcznym dla Zarządu oraz kwartalnym dla Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu. Raporty zawierają informacje na temat Zestawienia stanu środków walutowych w kasach; obliczenia pozycji walutowych Banku, wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego oraz norm dopuszczalnego ryzyka walutowego; Analizy ekspozycji Banku na ryzyko walutowe; Analiza limitu na całkowitą pozycję walutową; Analiza testów warunków skrajnych ryzyka walutowego.

Odbiorcami raportów są przede wszystkim: Zarząd, Rada Nadzorcza oraz Komitet Audytu.

DZIAŁANIA ZARZĄDCZE DOTYCZĄCE RYZYKA WALUTOWEGO

Głównymi narzędziami zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Łaskarzewie są: 1) procedury dotyczące zarządzania ryzykiem walutowym, 2) limity i wartości progowe na ryzyko walutowe.

XIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne

1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2020 r. wynosi **863** tys. zł.

2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2020 roku obejmujące straty bezpośrednie i pośrednie podane są poniżej.

Lp., Klasa zdarzeń, Wartość

1 Oszustwa wewnętrzne **0,00** tys. zł

2 Oszustwa zewnętrzne **0,582** tys. zł

3 Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy **0,200** tys. zł

4 Klienci, produkty i praktyki operacyjne **3,2** tys. zł

5 Szkody związane z aktywami rzeczowymi **1,729** tys. zł

6 Zakłócenia działalności banku i awarie systemów **11,364** tys. zł

7 Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi **16,800** tys. zł

3. Występowanie istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego jest raportowane Zarządowi, który podejmuje odpowiednie decyzje.

4. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników. W celu dokonywania rejestracji zdarzeń operacyjnych w centralnej bazie zdarzeń operacyjnych stosowany jest podział na następujące linie biznesowe: bankowość komercyjna, bankowość detaliczna, płatności i rozliczenia.

XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym art.447

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów , zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r poz. 330, z późn. zmianami) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329),w tym: zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych. W aktywach bilansu znajdują się następujące papiery wartościowe:

L.p., Nazwa instrumentu finansowego. Wartość godziwa w tys. zł. Wartość bilansowa na dzień 31-12-2020 r. w tys. zł.

1. Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. **1 785**

2. Obligacje podporządkowane Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. **1 700**

Zakupione akcje i obligacje podporządkowane BPS S.A. mają charakter wyłącznie strategiczny-wynikający z uczestnictwa Banku w zrzeszeniu BPS. Na dzień bilansowy w. w. akcje i obligacje zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par.36 ust.3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Na dzień 31.12.2020r Bank nie posiada papierów kapitałowych do zbycia. W 2020 roku w Banku nie było zrealizowanych zysków lub strat ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w zakresie ekspozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym. Nie wystąpiły również niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny.

XV. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się na podstawie przyjętych Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łaskarzewie. Pomiar ryzyka obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje zarządzane przez jednostki Banku i ma charakter skonsolidowany. Bank narażony jest na ryzyko przeszacowania i bazowe z uwagi, że w największym stopniu wpływa ono na poziom zmian wyniku odsetkowego. Pomiar ryzyka odbywa się za pomocą metody luki poprzez porównanie wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowywanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne i wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych okresach, na podstawie założonych zmian stóp procentowych. Do pomiaru narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej Bank stosuje również metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego, analizę wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej, metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku. Zrywalność depozytów i przedpłaty kredytów objęte są monitoringiem. Jako znaczący poziom opcji klienta uznaje się sytuację gdy: - zrywalność depozytów z terminem pierwotnym powyżej 3 miesięcy przekroczy w okresie analizowanego miesiąca poziom 2% kwoty depozytów ogółem, przy czym nie uważa się depozytu za zerwany w przypadku jego wycofania w ciągu 7 dni od momentu odnowienia, - łączna kwota kredytów spłacanych przed terminem przekroczy w okresie analizowanego miesiąca 2% kwoty kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją; przy czym za przedterminową spłatę kredytu uznaje się przypadek, gdy kwota spłacana przed terminem wynosi co najmniej 5.000,- złotych i jednocześnie wyprzedzenie w stosunku do ustalonego (umownego) harmonogramu spłat wynosi co najmniej 30 dni. W przypadku ich przekroczenia Zarząd podejmuje określone działania. Depozyty o nieokreślonym terminie wymagalności obejmują środki na rachunkach bieżących i ror oraz depozyty avista. W dominującej części ich oprocentowanie uzależnione jest od decyzji Zarządu. Bank ogranicza ryzyko związane z możliwością nadmiernego odpływu środków o nieokreślonym terminie wymagalności, poprzez świadczenie kompleksowych usług związanych z obsługą rachunków bieżących. Pomiar ryzyka stopy procentowej odbywa się w okresach miesięcznych. Bank dokonuje analizy szokowych spadków i wzrostów stóp procentowych o +/- 1 pp. (stress test). Na dzień 31.12.2019 r przy spadku stóp procentowych o 2 pp. zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -330 tys. zł. Na dzień 31.12.2020 r. kapitał wewnętrzny wyniósł 2,663 tys zł.

XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne

Nie dotyczy

XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń

„Polityka zmiennych składników osób zajmujących stanowiska kierownicze” została odwołana i zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach – Rada Nadzorcza przyjęła we wrześniu 2017r. następującą regulację wewnętrzną: „Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łaskarzewie”.

Celem opracowania i wdrożenia „Polityki wynagrodzeń” jest określenie zasad wynagradzania i wypłaty wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Łaskarzewie.

1. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
2. Wynagrodzenia osób objętych polityką wynagrodzeń (Polityką wynagrodzeń) są zależne od: pozytywnej oceny efektów pracy za trzyletni okres oceny. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki: 1) zysk netto, 2) jakość portfela kredytowego, 3) łączny współczynnik kapitałowy 4) wskaźnik płynności LCR.
3. Ocenie podlega z uwzględnieniem zewnętrznych czynników makroekonomicznych stopień wykonania wymienionych wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w zakresie zysku netto i polityk/strategii zarządzania ryzykami istotnymi w zakresie jakości portfela kredytowego, łącznego

współczynnika kapitałowego, wskaźnika płynności LCR, w poszczególnych latach podlegających ocenie.

4. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013 – zmienne składniki wynagrodzeń wypłacane są w 100% w formie pieniężnej, niezwłocznie po ich przyznaniu,

5. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.

6. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka.

Zarząd i Główny Księgowy - Wynagrodzenie stałe **336,800** tys. zł, wynagrodzenie zmienne **79,800** tys. zł. Razem **416,600** tys. zł; Inne osoby istotnie wpływające na profil ryzyka – wynagrodzenie stałe **81,6** tys. zł, wynagrodzenie zmienne **16,32** tys. zł. Razem: suma wynagrodzeń stałych **418,4** tys. zł, suma wynagrodzeń zmiennych **96,12** tys. zł, łącznie suma wszystkich wynagrodzeń: **514,52** tys. zł.

7. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR .

Nie dotyczy

XVIII. Dźwignia finansowa

1 Wskaźnik dźwigni finansowej- dźwignia finansowa oznacza względną w stosunku do funduszy własnych Banku - wielkość posiadanych przez Bank aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań , umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów udzielonych z przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku. Ryzyko nadmiernej dźwigni materializuje się poprzez niedopasowanie skali działalności i struktury źródeł finansowania oraz niedostateczne wyposażenie Banku w fundusze własne. 2. Wskaźnik dźwigni jest liczony zgodnie z artykułem 429 Rozporządzenie CRR(zmienionym Rozporządzeniem 2016/428 UE) tj. jako miara kapitału TIER I podzielona przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża wskaźnik jako wartość procentową Bank oblicza wskaźnik dźwigni w sprawozdawczym dniu odniesienia. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do kapitału TIER I , jak i według definicji przejściowej kapitału TIER I. 3.

Na dzień 31-12-2020 r wskaźnik dźwigni finansowej prezentowany w sprawozdawczości wynosił: - dla w pełni wprowadzonej definicji - 0,10911111, a dla definicji przejściowej - 0,11123370.

XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Nie dotyczy

XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

1. Bank Spółdzielczy w Łaskarzewie nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych 2. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi Wartość przyjmowanego przez Bank zabezpieczenia uzależniona jest od: 1) oceny zdolności kredytowej wnioskodawcy w przypadku kredytowania osób fizycznych; 2) grupy ryzyka w przypadku kredytowania działalności gospodarczej, chyba, że odrębne uregulowania wewnętrzne Banku stanowią inaczej. Bank określił zasady bieżącej oceny wartości przyjmowanych zabezpieczeń w Instrukcji Prawnych Form Zabezpieczenia Wierzytelności w BS Łaskarzew. Bank ustalając formę zabezpieczenia analizuje każdorazowo realną możliwość zaspokojenia roszczeń Banku z ustanowionego zabezpieczenia w możliwie najkrótszym czasie z przyjętego zabezpieczenia ponadto

analizuje płynność zabezpieczenia, istniejące już obciążenia, możliwość pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych na należności Banku. Wartość przyjętego zabezpieczenia po korekcie wskaźnikami w stosunku do kwoty wnioskowanego kredytu wyznacza skorygowany wskaźnik zabezpieczenia. Wysokość skorygowanego wskaźnika zabezpieczenia powinna kształtować się na poziomie adekwatnym do ponoszonego ryzyka tj. przypisanym do danej klasy ryzyka wnioskodawcy wyznaczonej w trakcie analizy kredytowej. Stosowane przez Bank kryteria płynności: - najbardziej płynnymi zabezpieczeniami to te, które pozwalają na szybką egzekucję, np. kaucja, blokada środków, - kiedy zabezpieczeniem są aktywa trwałe muszą być łatwo zbywalne (płynne), np.: środki transportu, maszyny i urządzenia powszechnie stosowane, - Bank stara się nie przyjmować zabezpieczeń w postaci trudno zbywalnych (niepłynnych) aktywów np. specjalistyczny sprzęt, specjalistyczne linie technologiczne.

Zasady i procedury dotyczące wycen nieruchomości:

Bank akceptuje jako zabezpieczenie kredytów nieruchomości mieszkalne i komercyjne, w tym mieszane. W przypadku kredytów na zakup nieruchomości mieszkalnej na rynku wtórnym za wartość zabezpieczenia przyjmuje się cenę wskazaną w umowie przedwstępnej ze zbywcą, o ile metryki produktowe nie stanowią inaczej. W przypadku kredytów na zakup nieruchomości mieszkalnej na rynku pierwotnym za wartość zabezpieczenia przyjmuje się cenę wskazaną w umowie rezerwacyjnej, przedwstępną z deweloperem lub spółdzielnią mieszkaniową, która została zawarta nie wcześniej niż 24 miesiące przed datą złożenia wniosku kredytowego. Pracownik Banku ma obowiązek sprawdzić, czy przyjęta metoda wyceny została dostosowana do rodzaju nieruchomości, dokonać niezależnego sprawdzenia stanu prawnego nieruchomości (m.in. w oparciu o odpis księgi wieczystej i wypis z rejestru gruntów), ze szczególnym uwzględnieniem praw obciążających nieruchomość, w tym obciążeń hipotecznych oraz przeznaczenia nieruchomości w planie zagospodarowania przestrzennego.

Jeżeli łączna kwota zabezpieczonych wierzytelności na danej nieruchomości nie przekracza 1 000 000 zł oraz szczegółowe regulację nie wymagają wyceny rzeczoznawcy, dopuszczalne jest ustalenie wartości nieruchomości na podstawie: aktualnej polisy ubezpieczeniowej budynków znajdujących się na nieruchomości, pod warunkiem, że nie została zawarta na potrzeby aktualnie zabezpieczanej wierzytelności, lub - danych z GUS - w przypadku gruntów rolnych, lub - cen rynkowych lub danych z GUS lub aktu zakupu – w przypadku działek niezabudowanych.

Wartość przyjmowanych zabezpieczeń pozostałych zabezpieczeń:

1. W przypadku zabezpieczenia w formie zastawu rejestrowego wartość jest określona na podstawie aktualnej wyceny niezależnego rzeczoznawcy majątkowego, zweryfikowana aktualną polisą ubezpieczeniową i cenami giełdowymi lub/i rynkowymi; dopuszczalne jest również przyjęcie wartości określonej na innej podstawie niż wycena rzeczoznawcy, w przypadkach gdy:

- a) rzeczy ruchome występują w obrocie rynkowym – ich wartość można przyjąć na podstawie aktualnej polisy ubezpieczeniowej po jej zweryfikowaniu z cenami giełdowymi lub/i rynkowymi;
- b) rzeczy ruchome są nowe, zakupione i dostarczone nabywcy – wartość ich może być ustalona według faktury zakupu, po jej zweryfikowaniu z aktualną polisą ubezpieczeniową. Za rzecz nową uznaje się rzecz zakupioną do 6 miesięcy od daty złożenia wniosku kredytowego.

2. W przypadku zabezpieczenia wierzytelności w formie przeniesienia na Bank przez dłużnika lub osobę trzecią, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją prawa własności rzeczy ruchomej stanowiącej środek obrotowy (przewłaszczenie rzeczy ruchomej) lub ustanowienia zastawu rejestrowego na rzeczy ruchomej stanowiącej środek obrotowy - do ustalenia wartości zabezpieczenia w przypadku braku wyceny niezależnego rzeczoznawcy przyjmuje się aktualną wartość przedmiotu przewłaszczenia/zastawu, przy czym podstawę wyliczenia tej wartości stanowi:

- 1) aktualna wartość rzeczy ustalona na podstawie ceny zakupu lub technicznego kosztu wytworzenia, po jej zweryfikowaniu z cenami giełdowymi lub/i rynkowymi,
- 2) wartość rzeczy określona w aktualnej polisie ubezpieczeniowej po jej zweryfikowaniu z cenami giełdowymi lub/i rynkowymi;

3. Jeżeli zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi poręczenie według prawa cywilnego lub poręczenie wekslowe osoby fizycznej określa jest jako kwota poręczanego zobowiązania, pod warunkiem jednak, że sytuacja finansowa poręczyciela jest co najmniej tak dobra, jak sytuacja

finansowa wnioskodawcy, a w szczególności dochody poręczyciela kształtują się na poziomie zbliżonym do dochodów wnioskodawcy Bank dokonuje w tym celu oceny zdolności kredytowej poręczyciela według kryteriów obowiązujących przy udzielaniu przez Bank kredytów.

4. Jeżeli zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowić będzie przelew wierzytelności z kontraktu/umowy – do ustalenia wartości zabezpieczenia przyjmuje się wartości netto towarów lub usług, bez podatku VAT, uwzględniając indywidualne warunki umowy/kontraktu, w tym: 1) terminy płatności, 2) tryb zgłaszania i załatwiania reklamacji, 3) terminy wypowiedzenia, 4) zabezpieczenie realizacji umowy/kontraktu.

Dodatkowe wymagania dotyczące wycen zabezpieczeń:

Bank przyjmuje operaty szacunkowe sporządzone przede wszystkim przez rzeczoznawców majątkowych znajdujących się na liście rzeczoznawców majątkowych przeszkolonych w zakresie zasad wyceny dla potrzeb zabezpieczenia wierzytelności kredytowych, prowadzona jest przez Polską Federację Stowarzyszeń Rzeczoznawców Majątkowych oraz Związek Banków Polskich (publikowane na stronach internetowych: www.pfsrcm.pl/aktualnosci/item/383-listy-ze-szkolen lub www.zbp.pl/dla-bankow/zespoly-rady-i-komitety/finansowanie-nieruchomosci/lista-r-m).

Placówki Banku monitorują jakość operatów szacunkowych nieruchomości przyjmowanych na zabezpieczenie transakcji. W przypadku stwierdzenia, iż rzeczoznawca majątkowy nie sporządził wyceny z należytą zawodową starannością, nie spełnia kryteriów niezależności lub też nie posiada odpowiednich kompetencji i doświadczenia w danym segmencie rynku nieruchomości, tj. wycena zawiera istotne przeszacowania wartości nieruchomości, pomijające ważne ryzyka, obarczone brakami formalnymi (w szczególności brak dokumentacji stanowiącej podstawę sporządzenia operatu szacunkowego) pracownik odmawia przyjęcia operatu.

Operat szacunkowy jest ważny 12 miesięcy od daty jego sporządzenia. Okres ważności operatu szacunkowego może zostać przedłużony maksymalnie o kolejne 12 miesięcy pod warunkiem przedłożenia aktualizacji lub potwierdzenia aktualności. W takim przypadku łączny okres ważności operatu szacunkowego nie może przekroczyć 24 miesięcy od daty sporządzenia operatu pierwotnego.

Operaty szacunkowe, ich aktualizacje lub potwierdzenia aktualności muszą odzwierciedlać stan i aktualną wartość rynkową nieruchomości na dzień ich sporządzenia, jak również muszą być poparte odpowiednią dokumentacją źródłową, w tym dokumentacją fotograficzną.

Przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie okresu kredytowania pracownik Banku ma obowiązek dokonania oceny zabezpieczeń rzeczowych kredytu w czasie inspekcji, o ile procedury szczegółowe nie stanowią inaczej. W przypadku powzięcia wątpliwości, co do wartości proponowanego zabezpieczenia, Bank zleca dokonanie wyceny przez niezależnego rzeczoznawcę na koszt Kredytobiorcy.

Wartość poszczególnych przedmiotów zabezpieczenia jest korygowana z zastosowaniem wskaźników korygujących określonych w procedurze przyjmowania zabezpieczeń, którego wysokość powinna kształtować się na poziomie adekwatnym do ponoszonego ryzyka tj. przypisanym do danej klasy ryzyka wnioskodawcy wyznaczonej w trakcie analizy kredytowej. Wymagane minimalne wielkości skorygowanego wskaźnika zabezpieczenia określone są procedurze przyjmowania i ustanawiania zabezpieczeń. Wymaga się przestrzegania poziomu skorygowanego wskaźnika zabezpieczeń określonego, o ile szczegółowe regulacje produktowe nie stanowią inaczej.

W przypadku zabezpieczenia kredytu preferencyjnego z dopłatami do oprocentowania Bank zabezpiecza:

- 1) należność główną, tj. kwotę udzielonego kredytu w stosunku do której obliczany jest skorygowany wskaźnik zabezpieczenia;
- 2) zwrot nienależnych dopłat w wysokości określonej w umowie kredytu, przy czym formą tego zabezpieczenia jest weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W indywidualnych przypadkach Zarząd Banku może uznać za szczególny sposób zabezpieczenia spłaty kredytu również inne formy zabezpieczeń. Formy te każdorazowo określane są w decyzji kredytowej oraz muszą umożliwić pomniejszenie o 100 % podstawy tworzenia rezerw celowych na

ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi, od dnia wykorzystania pierwszej transzy kredytu do dnia ostatecznej spłaty kapitału wraz z odsetkami.

3. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję

Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie zwrotu należności Banku w szczególności z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami Banku, lub wykonania przez dłużnika innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy.

Bank preferuje zabezpieczenia wykorzystywane w celu redukcji ryzyka kredytowego, w tym w szczególności:

- 1) zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej,
- 2) zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości komercyjnej,
- 3) zdeponowane w Banku środki pieniężne,
- 4) dłużne papiery wartościowe emitowane przez Rząd Rzeczypospolitej Polskiej i Narodowy Bank Polski,
- 5) jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania,
- 6) zdeponowane w banku będącym stroną trzecią środki pieniężne lub bankowe instrumenty pieniężne, na rachunku nie mającym charakteru powierniczego rachunku zastrzeżonego i objęte cesją lub przeniesieniem praw własności (nieodwołalnie) na rzecz Banku,
- 7) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku,
- 8) gwarancje udzielone przez:
 - a) podmioty sektora publicznego ekspozycjom, które są traktowane jak ekspozycje wobec banków lub rządów centralnych w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
 - b) jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne,
 - c) banki

oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, wynikające z regulacji Banku.

W Banku stosuje się w szczególności następujące formy zabezpieczenia:

- 1) weksel in blanco;
- 2) depozyt bankowy;
- 3) kaucja pieniężna;
- 4) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym;
- 5) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym;
- 6) poręczenie według prawa cywilnego;
- 7) poręczenie wekslowe;
- 8) gwarancja;
- 9) przelew wierzytelności na zabezpieczenie;
- 10) cesja praw z umów ubezpieczenia;
- 11) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/przeniesienie własności;
- 12) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/ przeniesienie własności;
- 13) zastaw rejestrowy;
- 14) zastaw zwykły;
- 15) zastaw finansowy;
- 16) hipoteka;
- 17) hipoteka przymusowa;
- 18) oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego złożone w formie aktu notarialnego,
- 19) przystąpienie do długu;
- 20) przejęcie długu;
- 21) ubezpieczenie kredytu;

Podstawowy podział zabezpieczeń dokonywany jest w oparciu o kryterium zakresu odpowiedzialności dłużnika:

- 1) zabezpieczenia osobiste, które charakteryzują się odpowiedzialnością osobistą osoby dającej zabezpieczenie, całym jej majątkiem do wysokości zadłużenia (w szczególności poręczenie według prawa cywilnego, weksel in blanco, poręczenie według prawa wekslowego, przystąpienie do długu), ubezpieczenie;
- 2) zabezpieczenia rzeczowe, które ograniczają odpowiedzialność osoby dającej zabezpieczenie do poszczególnych składników jej majątku, ale dają wierzycielowi pierwszeństwo zaspokojenia z obciążonej rzeczy przed wierzycielami osobistymi dłużnika (w szczególności kaucja, zastaw rejestrowy i zwykły, przewłaszczenie, hipoteka).

Bank Spółdzielczy w Łaskarzewie nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

4. Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego

Zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji w odniesieniu do portfela kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

a)dywersyfikacji oraz monitorowania i raportowania z tytułu koncentracji, związanego z możliwością zbyt dużego zaangażowania Banku:

- wobec pojedynczych podmiotów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- w tę samą branżę,
- w ten sam produkt kredytowy,
- w ten sam rodzaj zabezpieczenia,

b)monitorowania i raportowania ekspozycji na ryzyko kredytowe według klas ryzyka,

c)monitorowania ekspozycji kredytowych zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,

d)monitorowania i raportowania wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone,

e)analizy migracji ekspozycji kredytowych pomiędzy poszczególnymi kategoriami ryzyka,

f)monitorowania kredytów udzielanych pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej.

Bank stosuje jedno lub kilka zabezpieczeń jednocześnie w zależności od oceny stopnia ryzyka kredytowego.

Bank ustala formę zabezpieczenia w porozumieniu z wnioskodawcą, biorąc pod uwagę typowe oraz indywidualne ryzyko związane z zawarciem umowy z wnioskodawcą, a w szczególności cechy danego zabezpieczenia wynikające z regulujących je przepisów ogólnych i wewnętrznych Banku (np. sposób ustanowienia zabezpieczenia, przesłanki i zakres odpowiedzialności wynikającej z zabezpieczenia, sposób realizacji uprawnień Banku), w tym:

- realną możliwość zaspokojenia roszczeń Banku z ustanowionego zabezpieczenia w możliwie najkrótszym czasie z przyjętego zabezpieczenia,
- płynność zabezpieczenia,
- istniejące już obciążenia na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia, w przypadku zabezpieczeń rzeczowych oraz sytuację finansową i gospodarczą osoby trzeciej zobowiązującej się do zaspokojenia roszczeń Banku za wnioskodawcę oraz jej powiązania personalne i kapitałowe z innymi podmiotami, w przypadku zabezpieczeń osobistych.

Bank w celu ograniczenia ryzyka koncentracji w pojedyncze instrumenty zabezpieczenia dąży do zwiększenia dywersyfikacji stosowanych rodzajów zabezpieczeń.

XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy

XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Nie dotyczy

Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem

Strategia w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym

1. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka.
2. Celem zarządzania jest również utrzymanie założonego w strategii oraz planie finansowym poziomu wyniku finansowego oraz posiadanie funduszy własnych adekwatnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności.
3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie portfela aktywów) i jakościowej aktywów, w celu osiągnięcia optymalnego wyniku przy równoczesnym zapewnieniu bezpieczeństwa Banku, jak również uniknięcia pośrednich i bezpośrednich strat wynikających z nieadekwatności lub błędów procesów, ludzi i systemów lub przyczyn zewnętrznych.
4. Zarządzanie ryzykiem kredytowym jest procesem ciągłym, który umożliwia zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności Banku oraz dostarcza informacji o portfelu aktywów, które umożliwią kierownictwu podjęcie ostrożnościowych decyzji dotyczących działalności Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:

Rada Nadzorcza Banku:

- a) nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych,
- b) sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem w Banku systemu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych.
- c) zatwierdza Strategię Banku oraz poziom tolerancji na ryzyko kredytowe z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, a także nadzoruje ich przestrzeganie,
- d) pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem kredytowym podejmowanym przez Bank.
- e) Nie rzadziej niż raz na kwartał, analizuje raporty o sytuacji Banku pod względem ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania tym ryzykiem, wyników testów warunków skrajnych, oraz zapewnia, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów,
- f) Określa akceptowany poziom ryzyka kredytowego (tzw. apetyt na ryzyko),

Komitet Audytu:

monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w tym ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych,

Zarząd Banku:

- a) odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz za realizację Strategii Banku, Planu Finansowo-Gospodarczego w zakresie ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tymi ryzykami,
- b) Zarząd Banku analizując oraz podejmując decyzje dotyczące ryzyka kredytowego ma na uwadze interakcje między tym ryzykiem, a innymi ryzykami uznanymi przez Bank za istotne,

- c) dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykami do skali, charakteru i rozmiaru działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku.
- d) sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. System raportowania ma ujednoliconą formę i jest określony w załączniku nr.2 – „Wykaz raportów dotyczących ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych” do Zasad identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego.
- e) odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
- f) precyzyjne i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności adekwatną do strategii działalności,
- g) odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych) oraz dobór personelu do zarządzania tymi ryzykami,
- h) przeprowadza (nie rzadziej niż raz w roku) przeglądy zasad zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykami, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku, zmiany obowiązujących przepisów prawa, lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej) niezbędne korekty i udoskonalenia,
- i) Zarząd Banku zarządza ryzykiem w Banku w ramach przypisanych mu obowiązków, oraz na poziomie działalności operacyjnej i poziomie zarządzania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych.

Komórka monitorująca (Stanowisko ds. Analiz i Ryzyka) – odpowiada za:

- a) opracowanie polityki zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych,
- b) monitorowanie przestrzegania akceptowanego poziomu tych ryzyk,
- c) identyfikację zagrożeń mających wpływ na ryzyko Banku oraz dokonuje pomiaru i kontroli ryzyka, zgodnie z regulacjami przyjętymi przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku,
- d) monitorowanie i analizę poziomu ryzyka występującego w Banku,
- e) analizowanie wpływu obecnej i przyszłej sytuacji na rynku usług bankowych i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko kredytowe z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych.
- f) wydawanie rekomendacji mających na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych Banku,
- g) raportowanie w zakresie poziomu ryzyka dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
- h) opracowanie Strategii Banku w części dotyczącej ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych,
- i) opracowanie Planu finansowego w części dotyczącej ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych.

Komórka zarządzająca - odpowiada za:

- a) poprawność dokonanej analizy zdolności kredytowej i wydanie odpowiedniej propozycji decyzji kredytowej,
 - b) proces monitoringu ekspozycji kredytowych,
 - c) ocenę zabezpieczeń i propozycję klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
 - d) badanie terminowości spłaty kredytu oraz ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy.
- Pracownicy Banku uczestniczący w procesie kredytowania ponoszą odpowiedzialność za decyzje kredytowe, które wpływają na jakość portfela kredytowego m.in. :
- 1) identyfikowanie, mierzenie i kontrolowanie ryzyka występującego w portfelu kredytowym,
 - 2) rzetelną ocenę zdolności kredytowej klientów,

- 3) umiejętną ocenę możliwości kredytowania,
- 4) prowadzenie właściwego monitoringu zabezpieczeń i sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i utrzymywanie z nimi stałej współpracy,
- 5) badanie terminowości spłaty kredytów,
- 6) przestrzeganie stosownych przepisów oraz wprowadzanie w życie polityki zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych Banku.

Pomiar ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmuje:

- 1) Ustalenie jakości należności na podstawie następujących kryteriów:
 - a) struktury jakościowej aktywów banku, a w szczególności portfela kredytowego: udział należności zagrożonych w łącznej kwocie należności wg wartości nominalnej oraz struktura należności zagrożonych,
 - b) stopień zabezpieczenia aktywów,
 - c) identyfikacja należności, które w przeszłości przynosiły Bankowi ponadprzeciętne straty;
- 2) Określenie dywersyfikacji należności, w tym wielkości pojedynczych zaangażowań:
 - a) dywersyfikacja aktywów - struktura podmiotowa, produktowa, poziom znaczących zaangażowań oraz koncentracja branżowa,
 - b) kredyty udzielone osobom „wewnętrznym”, członkom Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracownikom Banku;
- 3) Ocena adekwatności rezerw:
 - a) wielkość rezerw celowych odnoszących się do poszczególnych klas ryzyka, niezbędnych do pokrycia ewentualnych strat,
 - b) poziom rezerwy na ryzyko ogólne w odniesieniu do portfela należności i zmian w obciążeniu portfela ryzykiem;
- 4) Ocena windykacji należności:
 - a) poziom odzyskanych należności zagrożonych (rozwiązanych rezerw), czy to w wyniku spłaty, czy też poprawy zabezpieczenia, wskazujący na sposób zarządzania trudnymi kredytami (np. poprzez właściwą restrukturyzację),
 - b) kwoty kredytów zrestrukturyzowanych oraz odnowionych lub aneksowanych (nieuzasadnione odnawianie lub aneksowanie kredytów może świadczyć o chęci ukrycia należności zagrożonych i uniknięcia konieczności tworzenia rezerw celowych);
- 5) Uwarunkowania gospodarcze, ogólnokrajowe i lokalne oraz ich wpływ na jakość portfela kredytowego Banku, a przez to na konieczność dokonywania odpisów na rezerwy celowe;
- 6) Oszacowanie strat (faktycznych i potencjalnych) oraz ich pokrycia w funduszach własnych Banku;
- 7) Ocena trendów, zwłaszcza niekorzystnych, wskazujących na pogorszenie jakości aktywów i wzrost potencjalnych strat (oszacowanie przyszłych strat w wyniku obniżenia jakości aktywów i ocena, czy wielkość rezerw celowych jest wystarczająca); ocena, czy zmiany powodują obniżenie, czy też wzrost potencjalnego ryzyka.

System informacji dla kierownictwa Banku

1. Komórka monitorująca ryzyko kredytowe przekazuje informacje w cyklach miesięcznych Raport z analizy ryzyka kredytowego, który obejmuje:

I Ocenę ryzyka kredytowego oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, na która składa się z:

- 1) Ekspozycje Banku na ryzyko kredytowe – dane syntetyczne;
- 2) Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe wg klas ryzyka;
- 3) Analiza produktowa portfela kredytowego;
- 4) Analiza papierów wartościowych
- 5) Analiza aktywów trwałych;
- 6) Analiza zobowiązań pozabilansowych udzielonych według produktów oraz klas ryzyka;
- 7) Analiza struktury i koncentracji branżowej portfela kredytowego;
- 8) Analiza struktury zabezpieczeń prawnych otrzymanych;
- 9) Analiza znaczących i dużych zaangażowań oraz zaangażowań wobec klientów powiązanych (sporządzane w układzie kwartalnym);

- 10) Adekwatność kapitałowa;
- 11) Analiza wskaźnikowa ryzyka kredytowego,
- 12) Kształtowanie się wskaźników ryzyka kredytowego w czasie
- 13) Prognoza kształtowania się adekwatności kapitałowej
- 14) Testy warunków skrajnych (miesięcznie/kwartalnie/rocznie);
- 15) Testy warunków skrajnych wrażliwości (miesięcznie/kwartalnie/rocznie);
- 16) Testy warunków skrajnych scenariuszowe (miesięcznie/kwartalnie/rocznie);
- 17) Odwrócone test warunków skrajnych (miesięcznie/kwartalnie/rocznie);
- 18) Analiza DEK wg wartości nominalnej;
- 19) Analiza DEK według klas ryzyka wg wartości nominalnej;

II) Ocenę ryzyka kredytowego zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, na którą składa się:

- 1) Analiza ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie według klas ryzyka;
- 2) Analiza podmiotową i produktową ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 3) Analiza ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji normalnej i pod obserwacją według pierwotnych terminów zapadalności;
- 4) Analiza wskaźnikową ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 5) Testy warunków skrajnych dotyczący EKZH (miesięcznie/kwartalnie/rocznie)

Komórka monitorująca dokonuje pomiaru i kontroli ryzyka następnie sporządza skonsolidowaną analizę wraz z raportami w okresach miesięcznych. Komórka monitorująca przekazuje analizę Zarządowi Banku, a Zarząd omawia raport na posiedzeniu.

W okresach miesięcznych raport otrzymuje Zarząd Banku, następnie Zarząd przekazuje w okresach kwartalnych Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej

W związku z bardzo małą wartością detalicznych ekspozycji kredytowych w sytuacji zagrożonych Bank nie sporządza raportów dotyczących:

- a) kwot nieodzyskanych detalicznych ekspozycji kredytowych (strat kredytowych),
- b) analizy odsetka wniosków zaakceptowanych, odrzuconych z podziałem na segmenty klientów, powody odrzucenia, sposoby dystrybucji oraz cech produktu.

Cele i zasady ogólne polityki zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

1. Celem zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka.
2. Celem zarządzania jest również utrzymanie założonego w strategii oraz planie operacyjnym poziomu wyniku finansowego oraz posiadanie funduszy własnych adekwatnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności.
3. Głównymi celami rozwoju portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest:
 - zapewnienie niskiego udziału kredytów zagrożonych w portfelu tych ekspozycji,
 - utrzymanie udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym zgodnie z przyjętymi limitami ostrożnościowymi.
4. Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie to proces kształtowania struktury ilościowej i jakościowej (zróżnicowanie portfela tych ekspozycji), w celu osiągnięcia optymalnego wyniku przy równoczesnym zapewnieniu bezpieczeństwa Banku, jak również uniknięcia pośrednich i bezpośrednich strat wynikających z nieadekwatności lub błędów procesów, ludzi i systemów lub przyczyn zewnętrznych.
5. Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest procesem ciągłym, który umożliwia zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności Banku oraz dostarcza informacji o portfelu kredytowym, które umożliwią kierownictwu podjęcie ostrożnościowych decyzji dotyczących działalności Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku uczestniczą:

Rada Nadzorcza Banku:

- a) nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- b) sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem w Banku systemu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym przyjętych zasad polityki zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- c) zatwierdza **Strategię Banku** oraz poziom tolerancji na ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, a także nadzoruje ich przestrzeganie.
- d) oraz poziom tolerancji na ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- e) pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie podejmowanym przez Bank.

Komitet Audytu:

monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w tym ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Zarząd Banku:

- a) odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz za realizację **Strategii Banku** w zakresie tego ryzyka, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
- b) sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.
- c) odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
- d) odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, oraz dobór personelu do zarządzania tym ryzykiem,
- e) przeprowadza (nie rzadziej niż raz w roku) przeglądy procedur dotyczących ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz ocenia mechanizmy kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku, zmiany obowiązujących przepisów prawa, lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej) niezbędne korekty i udoskonalenia,
- f) informuje Radę Nadzorczą o wynikach dokonanej oceny i weryfikacji.
- g) Zarząd Banku zarządza ryzykiem w Banku w ramach przypisanych mu obowiązków, oraz na poziomie działalności operacyjnej i poziomie zarządzania ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych.

Komórka monitorująca ryzyko (Stanowisko ds. Analiz i Ryzyka) – odpowiada za:

- a) opracowanie polityki zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- b) monitorowanie przestrzegania akceptowanego poziomu tych ryzyk,
- c) identyfikację zagrożeń mających wpływ na ryzyko Banku oraz dokonuje pomiaru i kontroli ryzyka, zgodnie z regulacjami przyjętymi przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku,
- d) wydawanie rekomendacji mających na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Banku,
- e) raportowanie w zakresie poziomu ryzyka dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
- f) uczestniczenie w opracowaniu **Strategii Banku** w części dotyczącej ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- g) uczestniczenie w opracowaniu Planu finansowo-gospodarczego w części dotyczącej ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- h) monitorowanie i analizowanie poziomu ryzyka występującego w Banku,
- i) analizowanie wpływu obecnej i przyszłej sytuacji na rynku usług bankowych i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Komórka zarządzająca - odpowiada za:

- a) poprawność dokonanej analizy zdolności kredytowej i wydanie odpowiedniej propozycji decyzji kredytowej,

- b) proces monitoringu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- c) ocenę zabezpieczeń i propozycję klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
- d) badanie terminowości spłaty ekspozycji kredytowych oraz ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców.

Pomiar ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie obejmuje:

- 1) Ustalenie jakości należności na podstawie następujących kryteriów:
 - a) struktury jakościowej, a w szczególności udziału należności zagrożonych w łącznej kwocie należności wg wartości nominalnej oraz struktury należności zagrożonych,
 - b) stopień zabezpieczenia ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 2) Ocena windykacji należności:
 - a) poziom odzyskanych należności zagrożonych (rozwiązanych rezerw), czy to w wyniku spłaty, czy też poprawy zabezpieczenia, wskazujący na sposób zarządzania trudnymi kredytami (np. poprzez właściwą restrukturyzację),
 - b) kwoty kredytów zrestrukturyzowanych oraz odnowionych lub aneksowanych (nieuzasadnione odnawianie lub aneksowanie kredytów może świadczyć o chęci ukrycia należności zagrożonych i uniknięcia konieczności tworzenia rezerw celowych);
- 3) Uwarunkowania gospodarcze, ogólnokrajowe i lokalne oraz ich wpływ na jakość portfela kredytowego Banku, a przez to na konieczność dokonywania odpisów na rezerwy celowe;
- 4) Oszacowanie strat (faktycznych i potencjalnych) oraz ich pokrycia w funduszach własnych Banku;
- 5) Ocena trendów, zwłaszcza niekorzystnych, wskazujących na pogorszenie jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i wzrost potencjalnych strat (oszacowanie przyszłych strat w wyniku obniżenia jakości tych ekspozycji i ocena, czy wielkość rezerw celowych jest wystarczająca); ocena, czy zmiany powodują obniżenie, czy też wzrost potencjalnego ryzyka.

W zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej

Bank określa poziom ryzyka w zakresie następujących kategorii ryzyka – ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania i bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta poprzez system dopuszczalnych i zatwierdzonych limitów. Celem w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej są:

- 1. Utrzymanie zmienności wyniku finansowego w tym wyniku odsetkowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian parametrów rynkowych, w szczególności stóp procentowych w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji planu finansowego.
- 2. Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany.
- 3. Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami.
- 4. Utrzymanie poziomu poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej występujących w prowadzonym portfelu bankowym na poziomie nie wymagającym tworzenia wewnętrznych wymogów kapitałowych (według metodologii przyjętej w wewnętrznych procedurach).
- 5. Utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych poprzez utrzymywanie pozycji luki w ramach przyjętych w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej limitów.
- 6. Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Organizację zarządzania ryzykiem stopy procentowej przedstawia się następująco:

Rada Nadzorcza:

- a) zatwierdzanie strategii i generalnych zasad polityki Banku obejmujących m.in. profil działalności, wielkość możliwego do zaakceptowania ryzyka, w tym ryzyka stopy procentowej (tzw. „apetyt na ryzyko”), w trakcie przyjmowania planów strategicznych oraz rocznych planów finansowych,
- b) nadzorowanie przestrzegania przez Zarząd, wynikającego ze strategii Banku, zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą, dopuszczalnego profilu ryzyka Banku, w tym poziomu ryzyka stopy procentowej,

- c) nadzorowanie skuteczności procesu zarządzania Bankiem, z uwzględnieniem efektywności i trafności zatwierdzonych przez Zarząd: struktur organizacyjnych, linii podległości, zakresów odpowiedzialności kluczowych komórek Banku, systemu kontroli wewnętrznej,
- d) sprawdzanie, czy Zarząd przydzielił adekwatne środki techniczne (m.in. specjalistyczne aplikacje informatyczne), specjalistyczną kadrę i inne niezbędne środki do efektywnego zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Komitet Audytu:

- e) monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w tym ryzykiem stopy procentowej.

Zarząd Banku odpowiada za:

- zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz nadzór nad efektywnością tego procesu;
- wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem,
- zatwierdzenie procedury i limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej w skali Banku,
- ustalanie oprocentowania dla produktów znajdujących się w ofercie Banku.

Stanowisko ds. Analiz i Ryzyka:

- projektuje strategię i politykę zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
- opracowuje zasady zarządzania ryzykiem w zakresie jego pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli,
- analizuje i monitoruje strukturę bilansu Banku w aspekcie podnoszonego ryzyka finansowego oraz kontroluje przestrzeganie przyjętych w tym zakresie norm ostrożnościowych,
- sporządza raporty dla kierownictwa Banku dotyczące ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej.

Komórki uczestniczące w systemie kontroli wewnętrznej

Dokonują testów w zakresie poprawności realizacji procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej,

Pozostałe jednostki organizacyjne Banku

W Banku Spółdzielczym w Łaskarzewie komórki organizacyjne są: zespoły, samodzielne stanowiska.

Bank stara się ograniczać ryzyko stopy procentowej poprzez skuteczne zarządzanie nim, a w szczególności przez:

1. dokładne identyfikowanie ryzyka stopy procentowej oraz dokonywanie jego pomiaru we właściwym czasie i z odpowiednią częstotliwością,
2. bieżące monitorowanie kształtowania się stóp procentowych dla poszczególnych produktów oraz poszczególnych przedziałów czasowych,
3. ustalenie limitów na odpowiednim poziomie – system limitów w Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej w zakresie księgi bankowej obejmuje:
 - limit dopuszczalnej zmiany wartości wyniku odsetkowego,
 - limit maksymalnej wartości wskaźnika luki,
 - limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka opcji klienta,
 - limity dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka krzywej dochodowości,
 - limit rozpiętości pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną
 - limit na zmianę wartości ekonomicznej banku.

Bank minimalizuje ryzyko stopy procentowej poprzez podejmowanie działań o charakterze:

a) Organizacyjnym:

- poprzez opracowanie struktury organizacyjnej banku, odpowiadającej profilowi działania banku, która będzie uwzględniała podział obowiązków i odpowiedzialności w zakresie zarządzania stopą procentową,
- poprzez zapewnienie, by kierownictwo otrzymywało adekwatne informacje o poziomie ryzyka stopy procentowej w celu podejmowania decyzji strategicznych oraz oceny skuteczności systemu zarządzania stopą procentową,
- poprzez zapewnienie, by system informacyjny i informatyczny w banku pozwalał na pomiar, monitorowanie i raportowanie o wpływie zmian stóp procentowych na wyniki działalności Banku, a tym samym umożliwiał efektywne podejmowanie decyzji,
- poprzez zapewnienie, by wprowadzenie nowego produktu finansowego, mającego wpływ na ryzyko stopy procentowej było poprzedzone formalnym procesem przygotowawczym obejmującym m.in.

identyfikację wszystkich istotnych ryzyk, ustalenie limitów, zasad księgowania, sprawozdawczości oraz pomiaru ryzyka.

b) Proceduralnym:

- poprzez opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych – zapewniających jednolitą definicję ryzyka stopy procentowej oraz opracowanie zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji i monitorowania ryzyka stopy procentowej, w tym w szczególności:

1) Strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej – określającej ogólne zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej;

2) Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej – określającej szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej, przy czym zasady te będą podlegały okresowej weryfikacji,

-poprzez zapewnienie, by wprowadzenie nowego produktu finansowego, mającego wpływ na ryzyko stopy procentowej zostało ujęte w odpowiednich regulacjach oraz formalnie zatwierdzone przez kierownictwo banku.

c) Kontrolnym:

- poprzez ujęcie w procedurach kontroli funkcjonalnej (bieżącej i następnej) zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej.

Raportowane są stopy bazowe w okresach przeszłych oraz prognozy, wskaźniki dotyczące aktywów i pasywów oprocentowanych, struktura aktywów i pasywów oprocentowanych, potencjalne ryzyko stopy procentowej, kontrola przestrzegania ustanowionych limitów, alokacja kapitału. Raporty otrzymują: w cyklach miesięcznych członkowie Zarządu nadzorujący monitorowanie ryzyka stopy procentowej/ Zarząd Banku, w cyklach kwartalnych Rada Nadzorcza.

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank określa poziom dopuszczalnego ryzyka poprzez system limitów. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

1) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,

2) usprawnianie działań prowadzonych przez Bank,

3) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

4) utrzymanie limitów na założonym przez Zarząd poziomie.

Uczestnikami procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym są:

Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność; sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku;

Komitet Audytu: monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w tym ryzykiem operacyjnym

Zarząd Banku – wprowadza strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka oraz podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank; odpowiada za wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym, zatwierdza procedury i limity ograniczające ryzyko operacyjne oraz plany utrzymania ciągłości działania w Banku.

Stanowisko ds. Analiz i Ryzyka – odpowiada za zarządzanie ryzykiem operacyjnym, opracowuje i aktualizuje metodykę zarządzania ryzykiem operacyjnym, inicjuje wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem, sporządza raporty i przedstawia je odpowiednim komórkom banku.

Komórki uczestniczące w systemie kontroli wewnętrznej - Dokonują testowania w zakresie poprawności realizacji procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Pozostałe jednostki organizacyjne Banku

kierownictwo poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku w ramach swoich kompetencji podejmuje działania ograniczające potencjalne zagrożenia w obszarze ryzyka operacyjnego.

Bank minimalizuje ryzyko operacyjne poprzez podejmowanie działań o charakterze:

a) organizacyjnym:

- poprzez opracowanie struktury organizacyjnej banku, odpowiadającej profilowi działania banku, która będzie uwzględniała podział obowiązków i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,

- poprzez zapewnienie, by kierownictwo otrzymywało adekwatne informacje o poziomie operacyjnym w celu podejmowania decyzji strategicznych oraz oceny skuteczności systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- poprzez zapewnienie, by system informacyjny i informatyczny w banku wspierał pomiar, monitorowanie i raportowanie o poziomie ryzyka operacyjnego,
- poprzez określenie informacji dotyczących sytuacji ekonomiczno-finansowej banku i sposobu ich przekazywania do publicznej wiadomości,
- poprzez usprawnianie procesów wewnętrznych,
- poprzez testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania.

b) proceduralnym:

1) poprzez opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych zapewniających jednolitą definicję ryzyka operacyjnego oraz opracowanie zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji i monitorowania ryzyka operacyjnego, w tym w szczególności:

- strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym – określającej ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym – określającej szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, przy czym zasady te będą podlegały okresowej weryfikacji,

2) poprzez opracowanie systemu zarządzania ciągłością działania, w tym planów utrzymania ciągłości działania oraz planów awaryjnych, zapewniających nieprzerwane działanie banku na określonym poziomie,

3) poprzez przeprowadzenie szkoleń wśród pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz pozostałych pracowników w zakresie, w jakim generują ryzyko operacyjne.

c) kontrolnym:

1) poprzez ujęcie w procedurach kontroli wewnętrznej zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym.

Raportowane są wielkości strat w podziale na klasy zdarzeń, wskaźniki KRI, wysokość strat, poziom limitów. Na podstawie zrealizowanych strat formułowane są wnioski i zalecenia celem minimalizacji ryzyka operacyjnego w przyszłości. Na podstawie mapy ryzyka i zrealizowanych strat określa się dla każdego rodzaju ryzyka w ramach danej kategorii prawdopodobieństwo jego wystąpienia oraz możliwą szacunkową stratę. Raporty otrzymują:

- w okresach kwartalnych – Zarząd
- w okresach kwartalnych – Rada Nadzorcza.

CELE SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w sposób trwały i spójny wkomponowany w funkcjonowanie Banku jako całości oraz stanowi podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności.

2. System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w sposób zapewniający osiągnięcie celów, o których mowa w ust 3.

3. Celem ogólnym systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

4. Wymagany poziom realizacji celów Banku, o których mowa w ust. 3 wynika z:

- a) przepisów prawa, w tym norm nadzorczych i standardów rynkowych,
- b) dobrych praktyk i norm etycznych,
- c) strategii działania Banku i obowiązującego na dany rok planu ekonomiczno – finansowego Banku,
- d) założonego poziomu apetytu na ryzyko.

5. Realizację celów systemu kontroli wewnętrznej zapewniają:

- 1) organizacja systemu kontroli wewnętrznej,

- 2) mechanizmy kontroli,
- 3) szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów zapewniających:
 - a) prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
 - b) zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

RYZIKO PŁYNNOŚCI I FINASOWANIA

WSTĘP

Ryzyko płynności to ryzyko braku możliwości terminowego wywiązania się ze zobowiązań w wyniku braku płynnych środków. Sytuacja braku płynności może wynikać z niewłaściwej struktury bilansu, niedopasowania przepływów pieniężnych, nieotrzymania płatności od kontrahentów, nagłego wycofania środków przez klientów lub innych wydarzeń na rynku.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego poprzez odpowiednie kształtowanie struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank zarządza również:

- 1) ryzykiem finansowania, które uwzględnia ryzyko utraty posiadanych źródeł finansowania oraz braku możliwości odnowienia wymagalnych środków finansowania lub utraty dostępu do nowych źródeł finansowania,
- 2) ryzykiem płynności produktu, w celu oszacowania którego, określa koszt upłynnienia płynnych papierów wartościowych.

Bank monitoruje poziom ryzyka płynności. Funkcje skarbcowe oraz zarządzania ryzykiem płynności są scentralizowane na poziomie Centrali. Ustalone są wewnętrzne limity na gotówkę w poszczególnych kasach banku oraz limit globalny gotówki.

POMIAR I OCENA RYZYKA PŁYNNOŚCI

Podstawą Banku w zakresie płynności jest utrzymywanie odpowiedniego poziomu nadwyżki płynności poprzez wzrost portfela płynnych papierów wartościowych oraz stabilnych źródeł finansowania (w szczególności stabilnej bazy depozytowej). W ramach zarządzania ryzykiem płynności wykorzystuje się również operacje otwartego rynku NBP (bony pieniężne).

W Banku wykorzystywane są m.in. następujące miary ryzyka płynności:

- 1) luka płynności (kontraktowa) – zestawienie wszystkich pozycji bilansu ze względu na ich zapadalność i wymagalność,
- 2) urealniona luka płynności – zestawienie poszczególnych kategorii bilansu ze względu na ich urealniony termin zapadalności lub wymagalności,
- 3) rezerwa płynności – różnica pomiędzy najbardziej płynnymi aktywami, a oczekiwanymi i potencjalnymi zobowiązaniami, które stają się wymagalne w danym okresie,
- 4) nadwyżka płynności – miara określająca zdolność Banku do utrzymania płynności, w każdym dniu w trakcie okresu zwanego „horyzontem przeżycia”, w warunkach skrajnych, uwzględniających scenariusze o różnym stopniu dotkliwości i prawdopodobieństwa,
- 5) wskaźnik relacji stabilnych środków finansowania do aktywów niepłynnych – relacja stanu stabilnej bazy depozytowej, funduszy własnych oraz stabilnych rynkowych źródeł finansowania do kredytów, aktywów trwałych oraz niepłynnych papierów wartościowych,
- 6) miary stabilności portfela depozytów,
- 7) wskaźniki płynności natychmiastowej - monitorowanie ich poziomu ma na celu wczesne wykrycie niekorzystnych zjawisk mogących mieć negatywny na sytuację płynnościową Banku lub sektora finansowego,
- 8) testy warunków skrajnych (stress-testy płynności).

Podstawowym celem przeprowadzania testów warunków skrajnych (stress-testu) w ramach zarządzania ryzykiem płynności jest zidentyfikowanie i określenie czynników stanowiących

największe zagrożenie prowadzące do ograniczenia płynności Banku oraz ich wpływu na płynność Banku, gdyby doszło do ich materializacji.

W Banku w pomiarze ryzyka płynności wykorzystywane są następujące rodzaje stress-testów:

- 1) Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych
- 2) Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku
- 3) Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20 %
- 4) Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wypływów środków
- 5) Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego
- 6) Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego
- 7) Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych
- 8) Test kształtowania się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku plan finansowy

Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w szczególności w:

- 1) monitorowaniu ekspozycji Banku na ryzyko płynności w warunkach skrajnych,
- 2) procesie ustalania limitów i wartości progowych nałożonych na miary ryzyka płynności,
- 3) kontrolowaniu utrzymania płynności, w każdym dniu w trakcie okresu zwanego „horyzontem przeżycia” (ustalonego jako okres do 7 i do 30 dni),
- 4) procesie planowania w Banku,
- 5) określaniu symptomów uruchamiających płynnościowe plany awaryjne Banku.

MONITOROWANIE RYZYKA PŁYNNOŚCI

Akceptowalny poziom apetytu na ryzyko płynności określały ustalone i przyjęte przez Zarząd Banku limity wewnętrzne, które zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku.

Instrumentami całościowego zarządzania ryzykiem płynności Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku były następujące globalne limity ostrożnościowe, ograniczające to ryzyko:

Wyszczególnienie	Limit
Wskaźniki płynności	
Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni	min 0,60
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	min 1,0
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min 1,00
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	min 1,20
Wskaźnik płynności do 1 roku	min 1,30
Wskaźnik płynności do 2 lat	min 1,30
Wskaźnik płynności do 5 lat	min 1,40
Wskaźnik płynności do 10 lat	min 1,40
Wskaźnik płynności do 20 lat	min 1,40
Wskaźnik płynności powyżej 20 lat	min 0,90
Wskaźniki zabezpieczenia płynności	
Aktywa płynne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	min 15
Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]	min 120

Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	min 230
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 70
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 12
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej Banku	
Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	min 50
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 20
Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]	max 20
Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 10
Wskaźniki finansowania aktywów	
Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]	min 110
Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	min 100
Depozyty stabilne / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]	min 90
Depozyty stabilne / Kredyty i zob. pozabilansowe udzielone [%]	min 85
Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych	
Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne / Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%]	min 180
Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem wg wartości brutto [%]	max 55

Analizie i kontroli bieżącej podlegają wskaźniki wynikające z uchwały 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności:

Wyszczególnienie	Limit nadzorczy	Limit wewnętrzny
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M3)	1,00	1,10
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4)	1,00	1,10

Oprócz powyższych limitów ostrożnościowych, analizie i kontroli podlegają następujące wskaźniki wynikające z rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych:

Wyszczególnienie	Limit nadzorczy	Limit wewnętrzny
Wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	min 100%	min 105%
Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	brak	brak

Na podstawie trzech wariantów testów scenariuszowych obliczane są horyzonty przeżycia dla części podstawowej do 7 dni i uzupełniającej do 1 miesiąca, przy czym do części podstawowej do 7 dni brana jest wartość luki skumulowanej przedziału a'vista i od 1 do 7 dni, natomiast do części uzupełniającej luka w przedziale od 7 dni do 1 miesiąca.

Prezentowane poniżej urealnione luki płynności zawierały zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań oraz dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych w celu właściwego zobrazowania pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia dotyczą:

- 1) osadu depozytów (z wyłączeniem rynku międzybankowego) i ich wymagalności – depozyty klientów (rachunki bieżące, konta oszczędnościowe oraz depozyty terminowe) zostały zakwalifikowane do odpowiednich przedziałów czasowych uwzględniając ich stabilność
- 2) kredyty i pożyczki, skupione wierzytelności, zrealizowane gwarancje i poręczenia oraz pozostałe należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją-według terminów zapadalności, oraz z każdego przedziału część odpowiadająca udziałowi należności spłaconych przed terminem zapadalności w należnościach ogółem przesunięta do przedziału a'vista.
- 3) papiery wartościowe wg ich terminu zapadalności – płynne papiery wartościowe zostały zakwalifikowane do przedziału do 7 dni.

Tabela prezentująca dane dotyczące luki okresowej oraz skumulowanej luki okresowej Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku stanowi załącznik do niniejszej Informacji.

W przedziałach od 1 dnia do 20 lat urealniona skumulowana luka płynności Banku wykazywała wartości dodatnie. Oznacza to skumulowaną nadwyżkę zapadających aktywów nad wymagalnymi zobowiązaniami.

Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M3) wyniósł na dzień 31.12.2020r. **5,29%**

Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4) wyniósł na dzień 31.12.2020r. 1,55%.

Wskaźnik LCR na dzień 31.12.2020 roku wyniósł 443 %.

W okresie od 31 grudnia 2019 roku do 31 grudnia 2020 roku wartości wskaźników miar nadzorczych utrzymywały się powyżej limitów nadzorczych.

RAPORTOWANIE RYZYKA PŁYNNOŚCI

W Banku opracowywane są raporty dotyczące ryzyka płynności w trybie dziennym, miesięcznym i kwartalnym. Raporty zawierają informacje o ekspozycji na ryzyko płynności oraz informacje na temat wykorzystania limitów na to ryzyko. Odbiorcami raportów są przede wszystkim: Zarząd, Rada Nadzorcza oraz Komitet Audytu.

DZIAŁANIA ZARZĄDCZE DOTYCZĄCE RYZYKA PŁYNNOŚCI

Głównymi narzędziami zarządzania ryzykiem płynności w Banku są:

- 1) procedury dotyczące zarządzania ryzykiem płynności, w tym w szczególności plany awaryjne,
- 2) limity i wartości progowe ograniczające ryzyko płynności,
- 3) transakcje depozytowe, lokacyjne oraz transakcje kupna i sprzedaży papierów wartościowych,
- 4) Utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
- 5) Ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań.
- 6) Trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
- 7) Wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
- 8) Kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

Strategia w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym

Ryzyko biznesowe – jest to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko biznesowe może się przejawiać w obszarze: wyniku finansowego, strategicznym i otoczenia, w tym zmian regulacyjnych i warunków konkurencji.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym:

1. Kontynuowanie dotychczasowej działalności z założeniem zrównoważonego rozwoju Banku.
2. Stałe monitorowanie angażowania środków Banku w instrumenty finansowe, mogące nieść za sobą ryzyko dla działalności.
3. Funkcjonowanie Banku w strukturze Zrzeszenia banków spółdzielczych.
4. Doskonalenie umiejętności dotyczącej planowania wyników finansowych banków.
5. Ocena ryzyka wyniku finansowego i wpływ produktów bankowych na to ryzyko.
6. Prowadzenie działań mających na celu prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego.
7. Opracowywanie planu finansowego biorącego pod uwagę zarządzanie wszystkimi istotnymi ryzykami.
8. Podnoszenie wiedzy pracowników dotyczącej oceny zdolności kredytowej klientów oraz rozpoznawania czynników rynkowych, które mogą wpływać na taką ocenę.
9. Ocena ryzyka kredytowego dotycząca wdrażania nowych produktów.
10. Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka cyklu gospodarczego w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami.
11. Ustalenie bezpiecznych limitów kredytowych na podstawie danych historycznych i monitorowanie ich.
12. Bezpieczne i zdywersyfikowane zaangażowanie w różne branże.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku przedstawia się następująco:

Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka, w tym ryzyka biznesowego, ze strategią i planem finansowym Banku;

Zarząd Banku – odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem biznesowym oraz nadzór nad efektywnością tego procesu, wprowadzając w razie potrzeby, niezbędne korekty i udoskonalenia,

Główny Księgowy – monitoruje stopień wykonania planu finansowego i założeń zawartych w Strategii działania Banku;

Stanowisko ds. Analiz i Ryzyka – opracowuje i aktualizuje metodykę zarządzania ryzykiem biznesowym, inicjuje wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem, sporządza raporty i przedstawia je odpowiednim komórkom banku;

Komórki uczestniczące w systemie kontroli wewnętrznej – nadzorują metodykę zarządzania ryzykiem biznesowym oraz dokonują testów poprawności realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem zgodnie z Regulaminem systemu kontroli wewnętrznej.

Raportowanie ryzyka biznesowego

Zgodnie z Instrukcją Systemu informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Łaskarzewie Zarząd otrzymuje miesięcznie raporty analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej banku oraz ryzyka wyniku finansowego, które wykonuje Stanowisko ds. Analiz i Ryzyka, natomiast Rada Nadzorcza oraz Komitet Audytu powyższe raporty otrzymuje raz na kwartał na najbliższym posiedzeniu po zakończonym kwartału.

Strategia w zakresie zarządzania ryzykiem kapitałowym

Ryzyko kapitałowe – jest to ryzyko niewłaściwej struktury posiadanych funduszy własnych w relacji dla skali i rodzaju działalności Banku lub ryzyko ewentualnych problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału (funduszy), w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych.

Profil ryzyka kapitałowego określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Analiza poziomu ryzyka

1. Bank zgodnie z *„Procedurą szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Łaskarzewie”* w ocenie istotności ryzyka kapitałowego dokonuje analizy wielkości dostępnego kapitału na pokrycie wszystkich istotnych ryzyk występujących w banku.
2. Zgodnie z *Ogólną strategią zarządzania ryzykami* Bank raz do roku podczas przeglądu zarządczego systemu zarządzania ryzykami dokonuje oceny istotności ryzyka kapitałowego. Analizy oceny istotności zawarte są w odrębnym corocznym raporcie z przeglądu zarządczego systemu zarządzania ryzykami.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kapitałowym

1. Utrzymywanie optymalnego wyniku finansowego w kolejnych latach i przekazywanie go na fundusz zapasowy.
2. Budowa funduszu zapasowego w celu zmniejszania udziału funduszu udziałowego w funduszach ogółem.
3. Działania Banku nie powodujące wzrostu udziału funduszu udziałowego w funduszach własnych.
4. W ocenie działalności Banku należy przyjmować wielkość funduszy własnych Banku z wyłączeniem funduszu udziałowego.

Organizacja zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku Spółdzielczym w Łaskarzewie

Uczestnicy – Schemat organizacyjny	Zakres odpowiedzialności
Rada Nadzorcza	- sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka kapitałowego, ze strategią i planem finansowym Banku.
Zarząd	Odpowiada za: - zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem kapitałowym oraz nadzór na efektywnością tego procesu, - wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym, - ustala adekwatny poziom kapitałów w stosunku do ponoszonego ryzyka bankowego zgodnie z <i>„Procedurą szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Łaskarzewie”</i> .
Stanowisko ds. Analiz i Ryzyka	- dokonuje pomiaru, monitorowania poziomu ryzyka kapitałowego, - raporty z analizy przedstawia Zarządowi zgodnie z terminami określonymi w <i>„Instrukcji Systemu informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Łaskarzewie”</i> .

Pracownicy uczestniczący w systemie kontroli wewnętrznej

- nadzoruje metodykę zarządzania ryzykiem kapitałowym w banku oraz dokonuje przeglądów poprawności realizacji procesów zarządzania tym ryzykiem.

Raportowanie ryzyka kapitałowego – raporty sporządza Stanowisko ds. Analiz i Ryzyka, jego odbiorcami są: Zarząd Banku miesięcznie i Rada Nadzorcza oraz Komitet Audytu kwartalnie.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łaskarzewie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Data/Imię i nazwisko/Stalowisko

09.07.2021r. Robert Kowaluk – Prezes Zarządu

09.07.2021r. Sławomir Kalbarczyk - Członek Zarządu

09.07.2021r. Renata Ragus – Członek Zarządu

Załącznik nr 3

Informacja na temat profilu ryzyka

1. W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Łaskarzewie prowadził działalność w następujących placówkach:

- Centrala w Łaskarzewie,
- Oddział w Maciejowicach,
- Oddział w Sobolewie,

Bank dokonuje cyklicznej oceny istotności ryzyka obciążającego jego działalność. Ocena istotności ryzyk odbywa się zgodnie z przepisami rangi ustawowej i rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady(UE) nr 575/2013 oraz przyjętymi przez Bank regulacjami wewnętrznymi.

Ryzyka uznane przez Bank za istotne oraz ryzyka nieistotne, a mogące potencjalnie wpłynąć na sytuację Banku w kategoriach ekonomicznych, podlegają ocenie w procesie szacowania kapitału wewnętrznego. Za ryzyka istotne Bank uznał :

- 1) kredytowe (w tym ryzyko koncentracji),
- 2) płynności,
- 3) stopy procentowej w księdze bankowej,
- 4) walutowe,
- 5) operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności),
- 6) wyniku finansowego,
- 7) kapitałowe.

Profil ryzyka banku obejmuje istotne ryzyka, które są objęte wymogiem obliczania kapitału regulacyjnego, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz ryzyka dla których bank wyznacza wartości graniczne (limity), których przekroczenie wymaga odpowiedniej reakcji Banku. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonują komórki organizacyjne Banku, które na dzień 31.12.2020 roku obejmowały swoim zakresem działania monitorowanie w/w ryzyk.

Analiza ryzyka kredytowego według stanu na dzień 31 grudzień 2020 roku

1 Ekspozycje Banku na ryzyko kredytowe - dane syntetyczne

W miesiącu grudniu 2020 roku ekspozycje kredytowe ogółem według wartości bilansowej ukształtowały się na poziomie 225 647 tys. zł. W stosunku do końca listopada nastąpił ich wzrost o 7 520 tys. zł tj. o 3,4%, natomiast od początku roku ekspozycje kredytowe zwiększyły się o 31

655 tys. zł, tj. o 16,3%. W porównaniu do analogicznego miesiąca w roku ubiegłym ekspozycje kredytowe zwiększyły się o 31 655 tys. zł, tj. o 16,3%.

Zwiększenie się ekspozycji kredytowych w miesiącu grudniu było w głównej mierze wynikiem wzrostu środków ulokowanych w papierach wartościowych o 7 406 tys. zł, tj. o 10,6% oraz środków zdeponowanych na rachunkach i lokatach terminowych w podmiotach finansowych o 1 227 tys. zł, tj. o 4,3%. Zobowiązania pozabilansowe udzielone spadły w analizowanym miesiącu o 466 tys. zł, tj. o 3,3% i ukształtowały się na poziomie 13 609 tys. zł, natomiast akcje i udziały (zaliczone do aktywów trwałych) nie uległy zmianie i wyniosły 1 790 tys. zł.

Kredyty i pożyczki wyniosły na koniec grudnia 103 378 tys. zł i spadły w stosunku do ubiegłego miesiąca o 647 tys. zł. Na przestrzeni ostatnich dwunastu miesięcy kredyty i pożyczki zwiększyły się o 2 312 tys. zł, tj. o 2,3%.

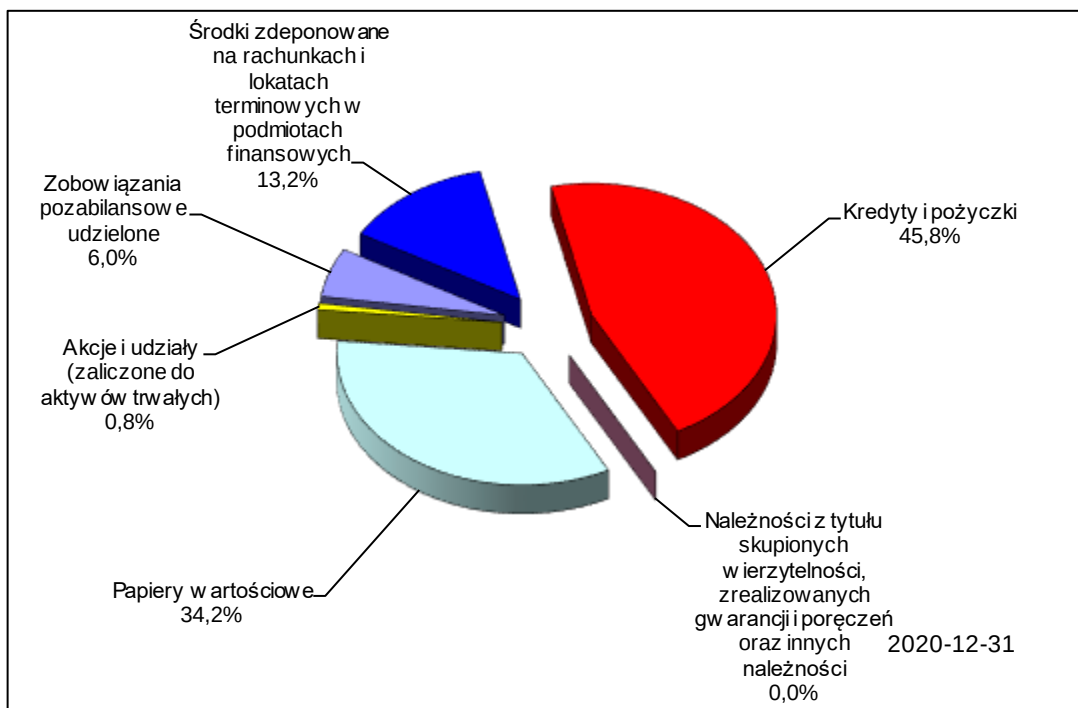
Papiery wartościowe ukształtowały się na koniec analizowanego miesiąca na poziomie 77 197 tys. zł i zwiększyły się w stosunku do miesiąca listopada o 7 406 tys. zł, tj. o 10,6%.

Należności ogółem według wartości brutto w miesiącu grudniu wzrosły o 1 304 tys. zł i ukształtowały się na poziomie 135 414 tys. zł. Zanotowane zwiększenie było wynikiem spadku należności od podmiotów sektora finansowego o 3 254 tys. zł, tj. o 10,2 %.

W analizowanym miesiącu wystąpił wzrost należności od podmiotów sektora finansowego o 1 227 tys. zł; spadek o 317 tys. zł należności od podmiotów sektora niefinansowego, które wyniosły 98 705 tys. zł, natomiast należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych wzrosły o 394 tys. zł i ukształtowały się na poziomie 7 035 tys. zł.

W miesiącu grudniu 2020 roku struktura ekspozycji kredytowych ogółem według wartości bilansowej była następująca:

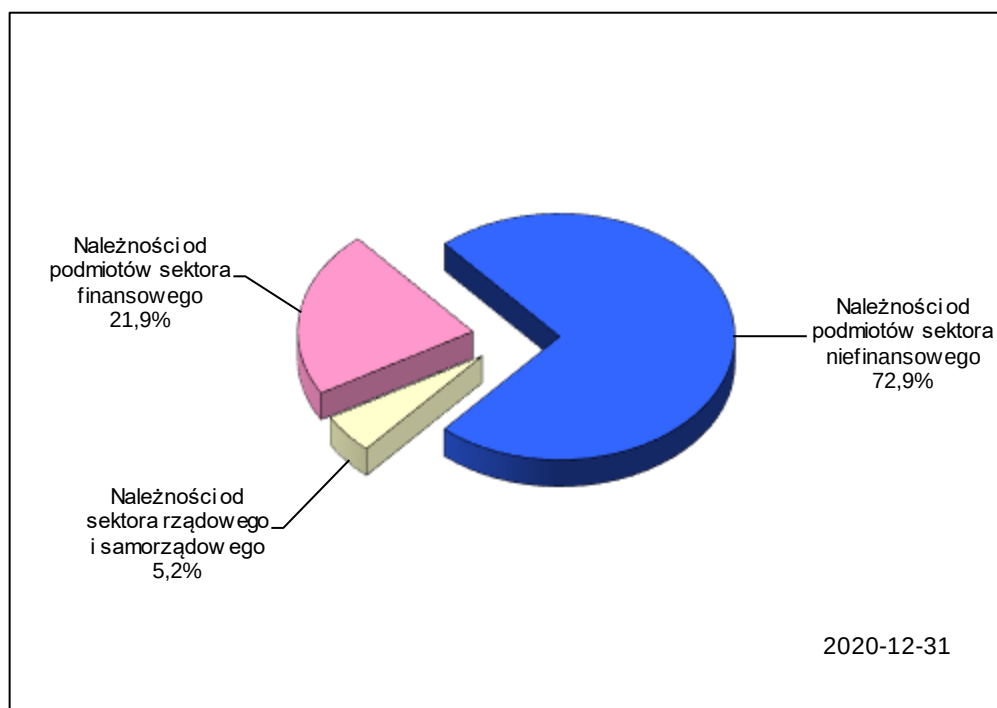
○ Kredyty i pożyczki:	45,8%, (103 378 tys. zł),
○ Środki zdeponowane na rachunkach i lokatach terminowych w podmiotach finansowych:	13,2%, (29 674 tys. zł),
○ Papiery wartościowe:	34,2%, (77 197 tys. zł),
○ Zobowiązania pozabilansowe udzielone:	6,0%, (13 609 tys. zł),
○ Akcje i udziały (zaliczone do aktywów trwałych):	0,8%, (1 790 tys. zł),
○ Należności z tytułu skupionych wierzytelności, zrealizowanych gwarancji i poręczeń oraz innych należności:	0,0%, (0 tys. zł).



Struktura ekspozycji kredytowej Banku nie uległa istotnej zmianie w stosunku do ubiegłego miesiąca.

Struktura należności według sektorów ukształtowała się na koniec analizowanego miesiąca następująco:

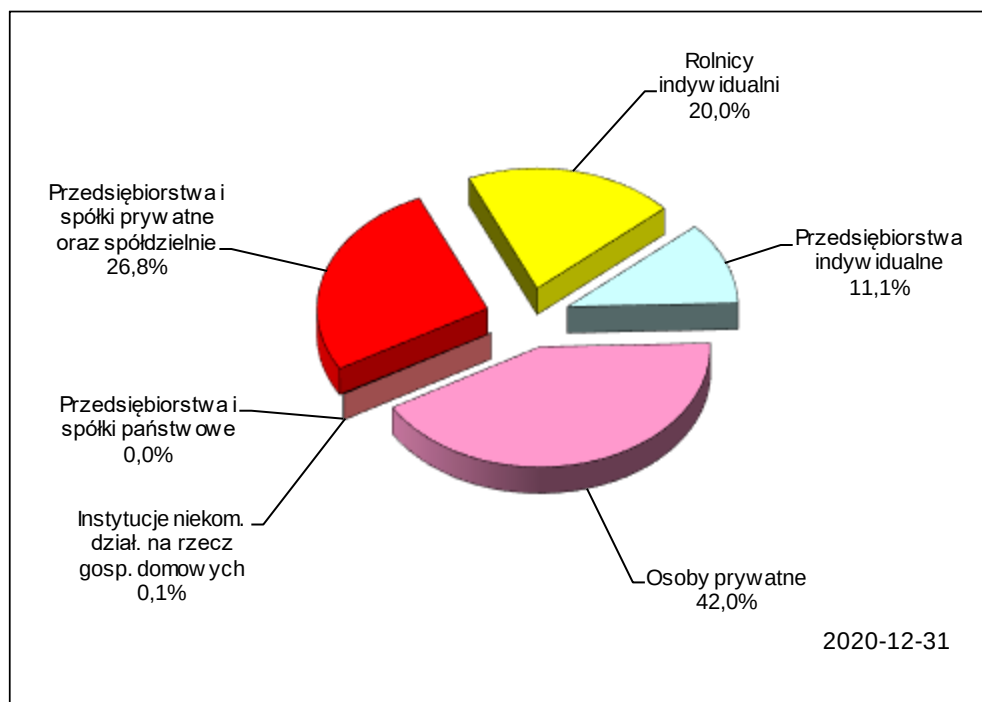
- Należności od podmiotów sektora niefinansowego: 72,9%, (98 705 tys. zł),
- Należności od podmiotów sektora finansowego: 21,9%, (29 674 tys. zł),
- Należności od sektora rządowego i samorządowego: 5,2%. (7 035 tys. zł).



Struktura należności według sektorów nie uległa istotnej zmianie w stosunku do ubiegłego miesiąca.

Struktura należności od podmiotów sektora niefinansowego ukształtowała się na koniec grudnia następująco:

- Należności od rolników indywidualnych: 20,0%, (19 694 tys. zł),
- Należności od osób prywatnych: 42,0%, (41 497 tys. zł),
- Należności od przeds. i sp. prywatnych oraz spółdzielni: 26,8%, (26 436 tys. zł),
- Należności od przedsiębiorstw indywidualnych: 11,1%, (10 982 tys. zł),
- Należności od przeds. i sp. państwowych: 0,0%, (0 tys. zł),
- Należności od inst. niekom. dział. na rzecz gosp. domowych 0,1%. (95 tys. zł).



Struktura należności od podmiotów sektora niefinansowego nie uległa istotnej zmianie w stosunku do listopada.

2 Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe według klas ryzyka

Należności normalne wg wartości nominalnej w analizowanym miesiącu spadły o 4 873 tys. zł, tj. o 3,7% i ukształtowały się na poziomie 125 700 tys. zł, natomiast od początku roku wystąpił ich spadek o 9 441 tys. zł, co stanowi zmniejszenie o 7,0%.

Należności pod obserwacją ukształtowały się na poziomie 4 893 tys. zł i wzrosły w analizowanym miesiącu o 3 908 tys. zł tj. o 396,6%.

Należności zagrożone ogółem wyniosły 4 739 tys. zł i zwiększyły się w analizowanym miesiącu o 2 257 tys. zł, tj. o 90,9%. W stosunku do analogicznego miesiąca w roku ubiegłym należności zagrożone zwiększyły się o 2 173 tys. zł, tj. o 84,7%.

Należności poniżej standardu ukształtowały się na poziomie 4 342 tys. zł i zwiększyły się w analizowanym miesiącu o 2 289 tys. zł, tj. o 111,5%.

Należności wątpliwe wyniosły 4 tys. zł i wzrosły na przestrzeni miesiąca o 4 tys. zł, tj o 0,0%.

Należności stracone wyniosły 393 tys. zł i zmniejszyły się w stosunku do końca listopada o 36 tys. zł, tj. o 8,5%.

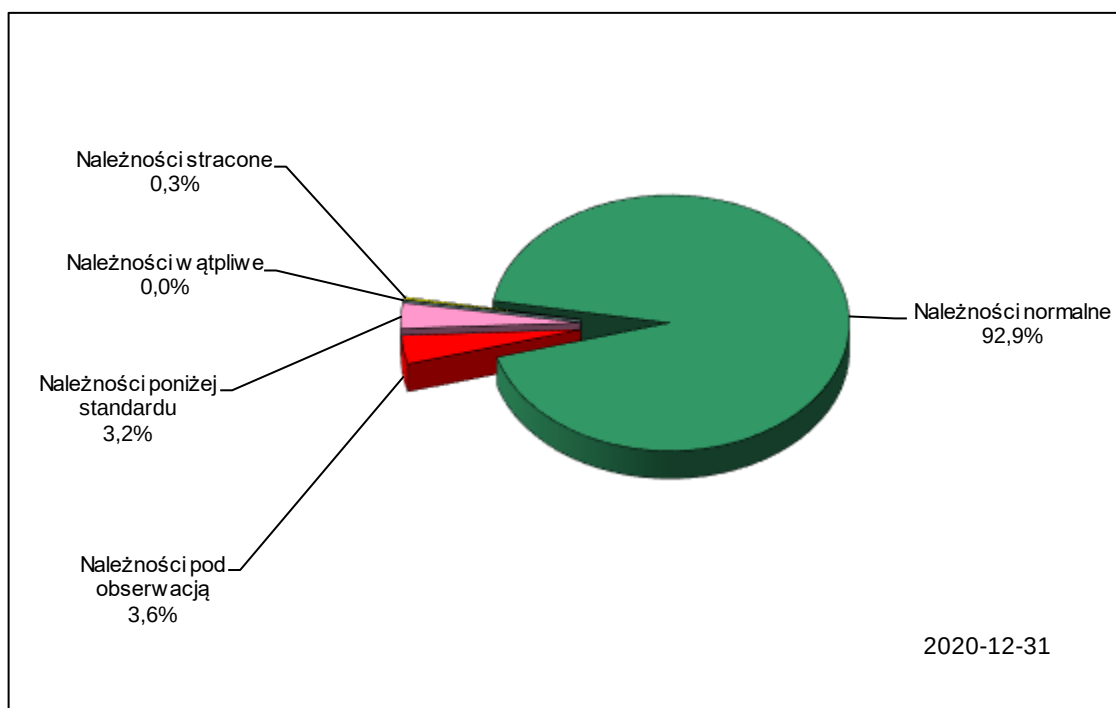
Poziom odsetek od należności zagrożonych w analizowanym miesiącu wzrósł o 12 tys. zł, tj. o 17,8% i ukształtował się na poziomie 82 tys. zł. W stosunku do końca ubiegłego roku odsetki od należności zagrożonych zwiększyły się o 50 tys. zł, tj. o 156,2%.

Rezerwy celowe na należności wzrosły w stosunku do końca listopada o 712 tys. zł, tj. o 76,9% i ukształtowały się na poziomie 1 639 tys. zł.

W analizowanym miesiącu korekty wartości należności Banku ukształtowały się na poziomie 669 tys. zł i zwiększyły się o 5 tys. zł, tj. o 0,8%.

Struktura należności ogółem wg klas ryzyka na koniec analizowanego miesiąca ukształtowała się następująco:

- Należności normalne: 92,9%, (125 700 tys. zł),
- Należności pod obserwacją: 3,6%, (4 893 tys. zł),
- Należności poniżej standardu: 3,2%, (4 342 tys. zł),
- Należności wątpliwe: 0,0%, (4 tys. zł),
- Należności stracone: 0,3%. (393 tys. zł).

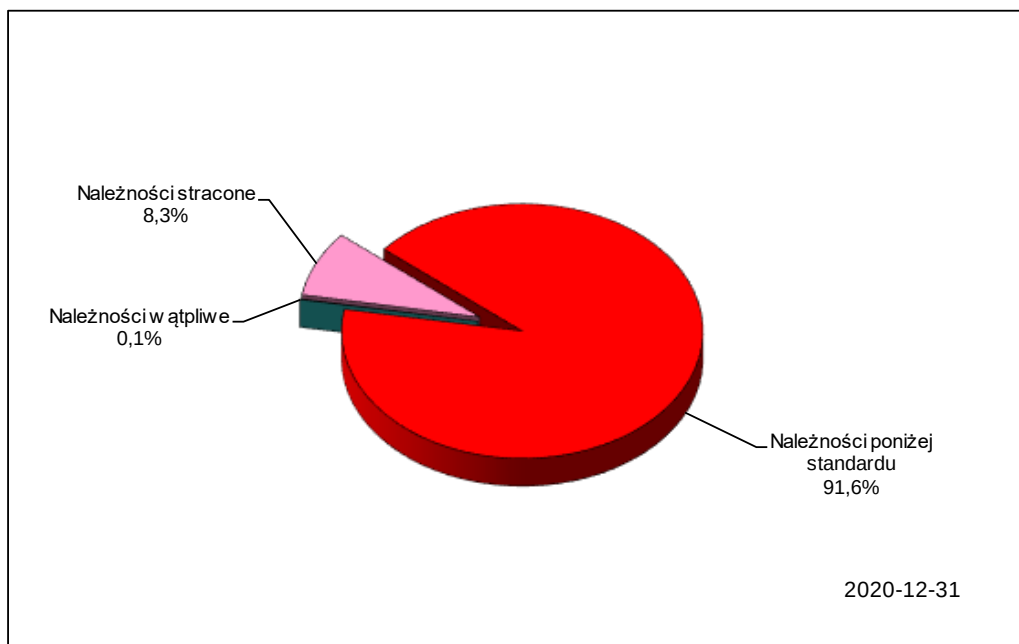


Struktura należności wg klas ryzyka uległa zmianie w stosunku do ubiegłego miesiąca.

Zmiana dotyczyła należności normalnych, których udział zmniejszył się o 4,5 pp., oraz należności pod obserwacją, których udział zwiększył się o 2,9 pp. i należności poniżej standardu, których udział zwiększył się o 1,7 pp.

W miesiącu grudniu 2020 struktura należności zagrożonych Banku ukształtowała się następująco:

- Należności poniżej standardu: 91,6%, (4 342 tys. zł),
- Należności wątpliwe: 0,1%, (4 tys. zł),
- Należności stracone: 8,3%, (393 tys. zł).



Struktura należności zagrożonych Banku uległa zmianie w stosunku do ubiegłego miesiąca.

Zmiana dotyczyła wzrostu udziału należności poniżej standardu o 8,9 pp., oraz spadku udziału należności straconych o 9 pp.

3 Analiza produktowa portfela kredytowego

W miesiącu grudniu 2020 roku nastąpił wzrost o 127 tys. zł kredytów i pożyczek wg wartości nominalnej Banku. W stosunku do grudnia 2019 nastąpił wzrost o 3 266 tys. zł, tj. o 3,2%, natomiast w stosunku do grudnia 2019 kredyty i pożyczki zwiększyły się o 3 266 tys. zł, tj. o 3,2%.

Wzrost portfela kredytowego w miesiącu grudniu był wynikiem zwiększenia się należności z tytułu kredytów na nieruchomości o 1 417 tys. zł, na nieruchomości mieszkaniowe o 452 tys. zł, gotówkowych o 88 tys. zł, kredytów w ROR o 24 tys. zł oraz kredytów w rachunku bieżącym o 23 tys. zł.

W analizowanym miesiącu wystąpił spadek należności z tytułu kredytów inwestycyjnych o 1 692 tys. zł, obrotowych o 182 tys. zł oraz z tytułu kredytów na pozostałe cele o 2 tys. zł.

W analizowanym miesiącu wystąpił wzrost należności z tytułu kredytów komercyjnych o 425 tys. zł, tj. o 0,4%. (z 103 377 tys. zł w listopadzie, do 103 802 tys. zł w grudniu 2020 roku)

W stosunku do grudnia 2019 kredyty udzielone na zasadach komercyjnych zwiększyły się o 3 851 tys. zł, tj. o 3,9%.

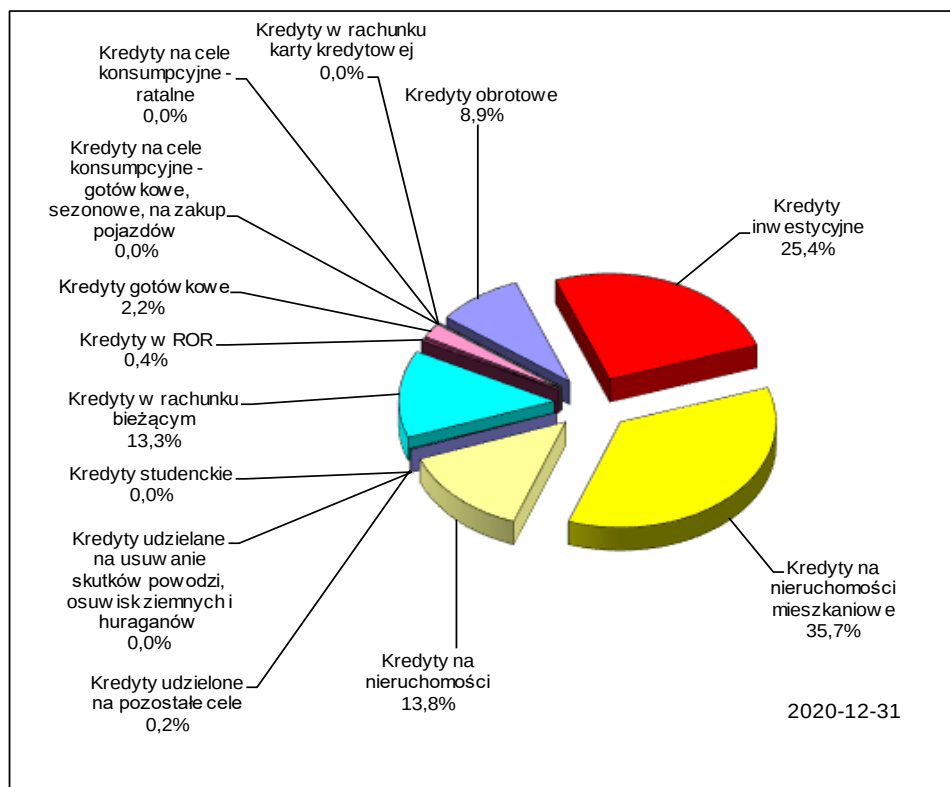
Kredyty preferencyjne ukształtowały się w grudniu na poziomie 1 701 tys. zł i zmniejszyły się w stosunku do listopada o 298 tys. zł, tj. o 14,9%. W porównaniu do końca ubiegłego roku kredyty preferencyjne spadły o 586 tys. zł, tj. o 25,6%.

Pozytywną tendencją jest szybszy wzrost kredytów udzielanych na zasadach komercyjnych, aniżeli kredytów preferencyjnych.

W miesiącu grudniu 2020 roku struktura produktowa portfela kredytowego była następująca:

- | | |
|---|--------------------------|
| ○ Kredyty w rachunku bieżącym: | 13,3%, (14 073 tys. zł), |
| ○ Kredyty w ROR: | 0,4%, (403 tys. zł), |
| ○ Kredyty gotówkowe: | 2,2%, (2 368 tys. zł), |
| ○ Kredyty na cele konsumpcyjne | |
| - gotówkowe, sezonowe, na zakup pojazdów: | 0,0%, (4 tys. zł), |

○ Kredyty na cele konsumpcyjne - ratalne:	0,0%, (0 tys. zł),
○ Kredyty w rachunku karty kredytowej:	0,0%, (0 tys. zł),
○ Kredyty obrotowe:	8,9%, (9 413 tys. zł),
○ Kredyty inwestycyjne:	25,4%, (26 800 tys. zł),
○ Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe:	35,7%, (37 657 tys. zł),
○ Kredyty na nieruchomości:	13,8%, (14 601 tys. zł),
○ Kredyty udzielane na usuwanie skutków powodzi, osuwisk ziemnych i huraganów:	0,0%, (0 tys. zł),
○ Kredyty studenckie:	0,0%, (0 tys. zł),
○ Kredyty udzielone na pozostałe cele:	0,2%. (184 tys. zł).



Struktura produktowa portfela kredytowego Banku nie uległa istotnej zmianie w stosunku do ubiegłego miesiąca.

4 Analiza portfela papierów wartościowych

W analizowanym miesiącu nastąpił wzrost o 7 406 tys. zł, tj. o 10,6% poziomu środków ulokowanych w papierach wartościowych według wartości bilansowej (z 69 790 tys. zł na koniec listopada do 77 197 na koniec grudnia 2020 roku). W stosunku do końca ubiegłego roku zaangażowanie Banku w papiery wartościowe zwiększyło się o 31 594 tys. zł, tj. o 69,3%, natomiast w porównaniu do grudnia 2019 zwiększyło się o 31 594 tys. zł, tj. o 69,3%.

5 Aktywa trwałe

W miesiącu grudniu nastąpił spadek o 9 tys. zł aktywów trwałych wg wartości bilansowej (z 2 671 do 2 662 tys. zł). W stosunku do końca grudnia 2019 aktywa trwałe zmniejszyły się o 35 tys. zł, tj. o 1,3%, natomiast w stosunku do grudnia 2019 roku aktywa trwałe spadły o 35 tys. zł, tj. o 1,3%.

Aktywa trwałe finansowe ukształtowały się na poziomie 1 790 tys. zł i nie uległy zmianie w stosunku do ubiegłego miesiąca.

Poziom wartości niematerialnych i prawnych wg wartości bilansowej w analizowanym miesiącu spadł o 1 tys. zł i ukształtował się na poziomie 12 tys. zł.

6 Analiza zobowiązań pozabilansowych udzielonych

W miesiącu grudniu 2020 roku nastąpił spadek o 466 tys. zł zobowiązań pozabilansowych udzielonych netto Banku. (z 14 074 tys. zł w listopadzie do 13 609 tys. zł w grudniu) W stosunku do końca ubiegłego roku wzrost wyniósł 332 tys. zł, tj. 2,5%, natomiast w porównaniu z grudniem 2019 zobowiązania pozabilansowe udzielone zwiększyły się o 332 tys. zł, tj. o 2,5%.

W 100 % zobowiązania pozabilansowe udzielone wg klas ryzyka zostały zakwalifikowane jako normalne, co świadczy o niskim ryzyku dotyczącym tych zobowiązań.

7 Analiza struktury i koncentracji branżowej portfela kredytowego

W analizowanym miesiącu największy wzrost zaangażowania branżowego wynoszący 401 tys. zł, tj. o 6,1% dotyczył administracji publicznej i obrony narodowej; obowiązkowych zabezpieczeń społecznych.

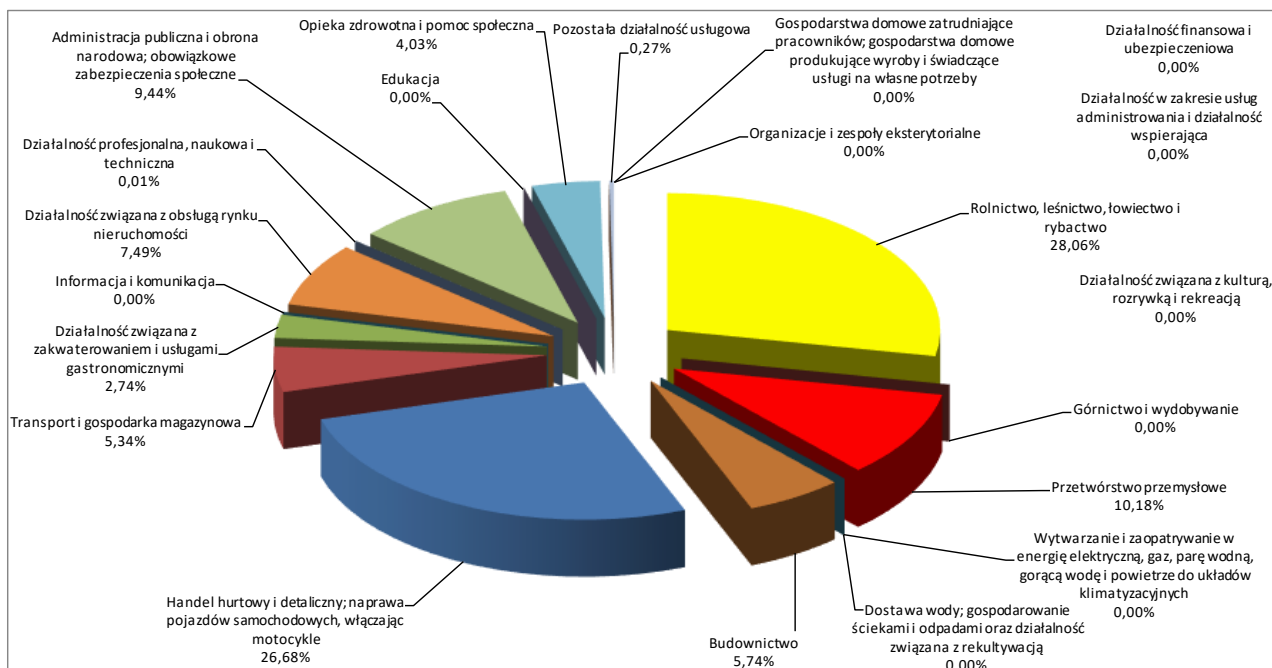
W stosunku do grudnia 2019 największy przyrost dotyczył zaangażowania w rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo o 501 tys. zł, tj. o 2,5 %.

W porównaniu do grudnia 2019 najbardziej wzrosło zaangażowanie w rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo o 831 tys. zł, tj. o 4,1 %.

Zmiany w strukturze branżowej są zgodne z planami Banku.

W miesiącu grudniu 2020 roku struktura koncentracji branżowej portfela kredytowego była następująca:

- | | |
|---|--------------------------|
| ○ Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo: | 28,1%, (20 910 tys. zł), |
| ○ Górnictwo i wydobywanie: | 0,0%, (0 tys. zł), |
| ○ Przetwórstwo przemysłowe: | 10,2%, (7 585 tys. zł), |
| ○ Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych: | 0,0%, (0 tys. zł), |
| ○ Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją: | 0,0%, (0 tys. zł), |
| ○ Budownictwo: | 5,7%, (4 279 tys. zł), |
| ○ Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle: | 26,7%, (19 881 tys. zł), |
| ○ Transport i gospodarka magazynowa: | 5,3%, (3 977 tys. zł), |
| ○ Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi: | 2,7%, (2 045 tys. zł), |
| ○ Informacja i komunikacja: | 0,0%, (0 tys. zł), |
| ○ Działalność finansowa i ubezpieczeniowa: | 0,0%, (0 tys. zł), |
| ○ Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości: | 7,5%, (5 582 tys. zł), |
| ○ Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna: | 0,0%, (7 tys. zł), |
| ○ Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca: | 0,0%, (0 tys. zł), |
| ○ Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne: | 9,4%, (7 034 tys. zł), |
| ○ Edukacja: | 0,0%, (0 tys. zł), |
| ○ Opieka zdrowotna i pomoc społeczna: | 4,0%, (3 004 tys. zł), |
| ○ Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją: | 0,0%, (0 tys. zł), |
| ○ Pozostała działalność usługowa: | 0,3%, (200 tys. zł), |
| ○ Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby: | 0,0%, (0 tys. zł), |
| ○ Organizacje i zespoły eksterytorialne: | 0,0%, (0 tys. zł). |



Struktura branżowa portfela kredytowego Banku nie uległa istotnej zmianie w stosunku do ubiegłego miesiąca.

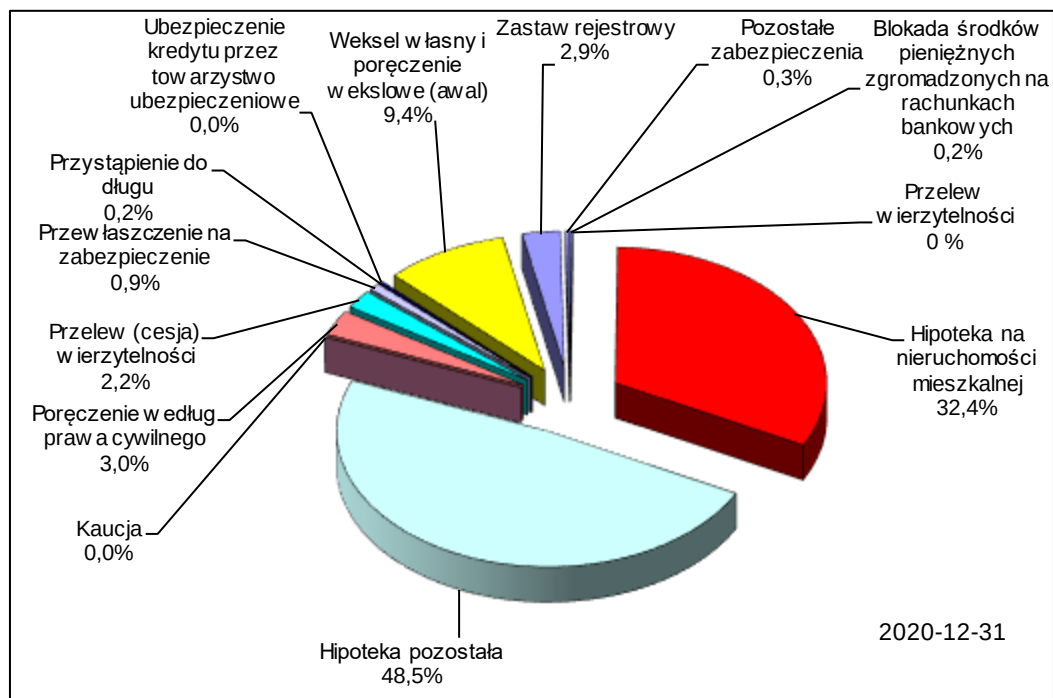
8 Analiza struktury zabezpieczeń prawnych otrzymanych

W analizowanym miesiącu nastąpił spadek o 66 tys. zł wartości zabezpieczeń prawnych otrzymanych (z 105 069 tys. zł na koniec listopada do 105 003 tys. zł w grudniu 2020 roku). W stosunku do końca ubiegłego roku poziom zabezpieczeń prawnych otrzymanych zwiększył się o 2 779 tys. zł, tj. o 2,7%.

W dalszym ciągu dominującym zabezpieczeniem prawnym Banku jest hipoteka pozostała, oraz hipoteka na nieruchomości mieszkalnej.

Struktura zabezpieczeń prawnych otrzymanych ukształtowała się na koniec grudnia następująco:

- Blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych: 0,2%, (175 tys. zł),
- Gwarancja: 0,0%, (0 tys. zł),
- Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej: 32,4%, (34 040 tys. zł),
- Hipoteka pozostała: 48,5%, (50 918 tys. zł),
- Kaucja: 0,0%, (0 tys. zł),
- Poręczenie według prawa cywilnego: 3,0%, (3 171 tys. zł),
- Przelew (cesja) wierzytelności: 2,2%, (2 291 tys. zł),
- Przewłaszczenie na zabezpieczenie: 0,9%, (904 tys. zł),
- Przystąpienie do długu: 0,2%, (246 tys. zł),
- Ubezpieczenie kredytu przez towarzystwo ubezpieczeniowe: 0,0%, (0 tys. zł),
- Weksel własny i poręczenie wekslowe (awal): 9,4%, (9 898 tys. zł),
- Zastaw rejestrowy: 2,9%, (3 044 tys. zł),
- Pozostałe zabezpieczenia: 0,3%. (317 tys. zł).



Struktura zabezpieczeń prawnych otrzymanych nie uległa istotnej zmianie w stosunku do ubiegłego miesiąca.

9 Analiza znaczących i dużych zaangażowań oraz zaangażowań wobec klientów powiązanych z Bankiem (analiza kwartalna)

W stosunku do końca ubiegłego roku nastąpił wzrost liczby **znaczących zaangażowań**, dla których zaangażowanie Banku jest większe od 100 tys. zł. Liczba klientów ukształtowała się na poziomie 248 i zwiększyła się w stosunku do końca ubiegłego roku o 53.

Zaangażowanie bilansowe ukształtowało się na poziomie 200 839 tys. zł i wzrosło o 110 922 tys. zł, tj. o 123,4% w stosunku do końca ubiegłego roku.

Zaangażowanie pozabilansowe według wartości nominalnej ukształtowało się natomiast na poziomie 12 013 tys. zł i zwiększyło się w stosunku do końca ubiegłego roku o 241 tys. zł, tj. o 2,0%.

Całkowite zaangażowanie Banku ukształtowało się na poziomie 214 165 tys. zł i wzrosło o 111 829 tys. zł w stosunku do grudnia 2019, tj. o 109,3%,

Udział należności zagrożonych w znaczących zaangażowaniach wyniósł w analizowanym miesiącu 2,2 % i zmniejszył się o 0,2 pp. w stosunku do grudnia 2019.

Udział znaczących zaangażowań w sumie bilansowej Banku wyniósł na koniec grudnia 2020r. 97,2 % i wzrósł o 43,8 pp. w stosunku do końca ubiegłego roku.

W grudniu 2020 nastąpił spadek **dużych zaangażowań**, dla których zaangażowanie Banku jest równe lub większe od 10% funduszy własnych. Liczba klientów ukształtowała się na poziomie 9 i zmniejszyła się w stosunku do końca ubiegłego roku o 3, natomiast w stosunku do stanu z końca grudnia 2019 liczba klientów spadła o 3.

Zaangażowanie bilansowe wg wartości nominalnej ukształtowało się na poziomie 25 963 tys. zł i zmniejszyło się w stosunku do grudnia 2019 o 8 982 tys. zł, tj. o 25,7%. W stosunku do analogicznego miesiąca w roku ubiegłym poziom dużych zaangażowań bilansowych spadł o 8 982 tys. zł, tj. o 25,7%.

Zaangażowanie pozabilansowe według wartości nominalnej ukształtowało się natomiast na poziomie 6 543 tys. zł i zwiększyło się w stosunku do końca ubiegłego roku o 971 tys. zł, tj. o 17,4%.

Całkowite zaangażowanie Banku według wartości bilansowej ukształtowało się natomiast na poziomie 32 390 tys. zł i spadło w stosunku do końca ubiegłego roku o 7 993 tys. zł, tj. o 19,8%. W porównaniu z grudniem 2019 całkowite zaangażowanie Banku zmniejszyło się o 7 993 tys. zł, tj. o 19,8%.

Udział należności zagrożonych w dużych zaangażowaniach wyniósł w analizowanym miesiącu 0,0 % i zwiększył się o 0,0 pp. w stosunku do grudnia 2019. W porównaniu z końcem ubiegłego roku udział tych należności wzrósł o 0,0 pp.

Udział dużych zaangażowań w sumie bilansowej Banku wyniósł na koniec grudnia 14,8 % i spadł w stosunku do końca ubiegłego roku o 6,4 pp.

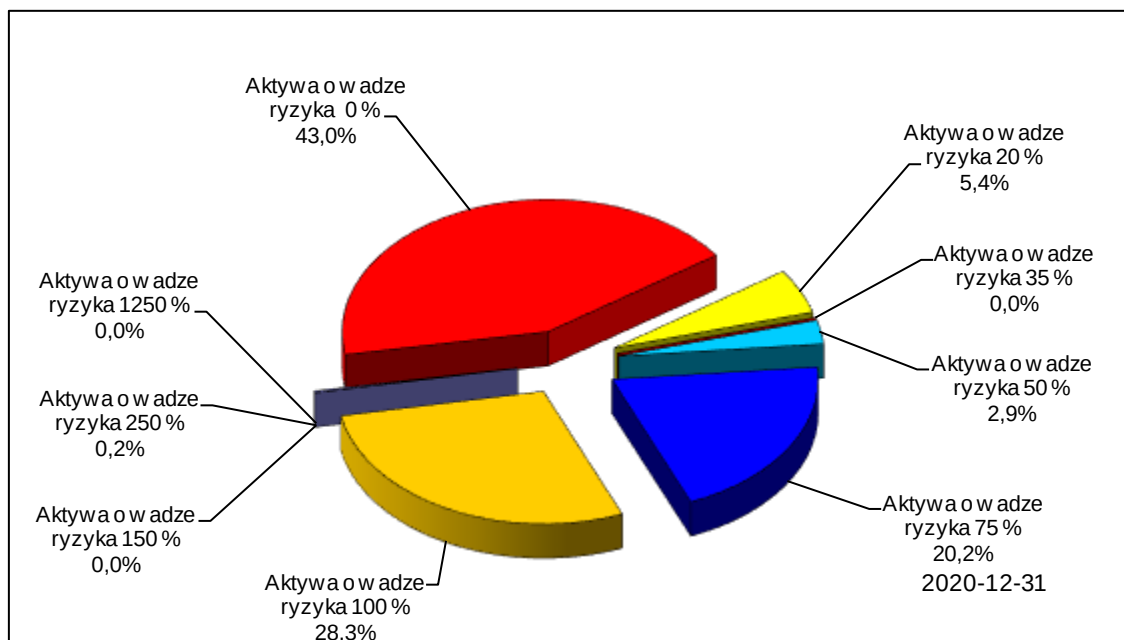
Całkowite zaangażowanie Banku wobec klientów mających powiązanie personalne bądź kapitałowe z Bankiem oraz klientów podlegających zgłoszeniu do KNF zgodnie z art. 79b, ust. 1 Prawa bankowego, ukształtowało się na poziomie 19 873 tys. zł i zwiększyło się w stosunku do końca ubiegłego roku o 1 699 tys. zł, tj. o 9,3%. Liczba klientów powiązanych z Bankiem wyniosła 40 i zwiększyła się w stosunku do grudnia 2019 roku o 7.

10 Adekwatność kapitałowa Banku

W analizowanym miesiącu suma aktywów i zobowiązań pozabilansowych udzielonych wg wartości bilansowej wyniosła 229 557 tys. zł i wzrosła o 6 042 tys. zł, tj. o 2,7%, natomiast od początku roku aktywa i zobowiązania pozabilansowe udzielone wzrosły o 27 975 tys. zł.

Struktura aktywów bilansowych wg przypisanych wag ryzyka ukształtowała się na koniec analizowanego miesiąca następująco:

○ Aktywa o wadze ryzyka 0 %:	43,0%, (87 272 tys. zł),
○ Aktywa o wadze ryzyka 20 %:	5,4%, (11 017 tys. zł),
○ Aktywa o wadze ryzyka 35 %:	0,0%, (0 tys. zł),
○ Aktywa o wadze ryzyka 50 %:	2,9%, (5 865 tys. zł),
○ Aktywa o wadze ryzyka 75 %:	20,2%, (41 102 tys. zł),
○ Aktywa o wadze ryzyka 100 %:	28,3%, (57 409 tys. zł),
○ Aktywa o wadze ryzyka 150 %:	0,0%, (16 tys. zł),
○ Aktywa o wadze ryzyka 250 %:	0,2%, (366 tys. zł),
○ Aktywa o wadze ryzyka 1250 %:	0,0%. (0 tys. zł).



Struktura aktywów bilansowych wg przypisanych wag ryzyka nie uległa istotnej zmianie w stosunku do miesiąca listopada.

W miesiącu grudniu 2020 roku nastąpił spadek całkowitej kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla ryzyka kredytowego o 515 tys. zł, tj. o 0,5% (z 97 258 tys. zł w listopadzie, do 96 743 tys. zł w analizowanym miesiącu).

Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta wyniósł 0 tys. zł i nie uległ zmianie w stosunku do ubiegłego miesiąca.

Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego ukształtował się na poziomie 0 tys. zł i nie uległ zmianie w stosunku do ubiegłego miesiąca.

Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne (wyliczony metodą wskaźnika bazowego) wynosi w 2020 roku 10 783 tys. zł.

Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko ogólne stopy procentowej wyniósł w analizowanym miesiącu 0 tys. zł i wzrósł w stosunku do miesiąca listopada o 0 tys. zł, tj. o 0,0%. Na przestrzeni ostatnich dwunastu miesięcy wymóg ten zwiększył się o 0 tys. zł, tj. o 0,0%.

Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań ukształtował się na dzień 31 grudzień 2020 roku 0 tys. zł i wzrósł na przestrzeni miesiąca o 0 tys. zł, tj. o 0,0%.

Całkowita kwota ekspozycji dotycząca przekroczenia progu koncentracji kapitałowej ukształtował się na poziomie 0 tys. zł i zwiększył się w stosunku do miesiąca listopada o 0 tys. zł, tj. o 0,0%.

Całkowita kwota ekspozycji na inne rodzaje ryzyka wyniósł 0 tys. zł i nie uległ zmianie w stosunku do końca ubiegłego miesiąca.

W analizowanym miesiącu **fundusze własne ogółem - kapitał uznany** wzrosły o 10 tys. zł i ukształtowały się na poziomie 24 464 tys. zł. W stosunku do końca ubiegłego roku fundusze te zwiększyły się o 993 tys. zł, tj. o 4,2%.

Kapitał Tier I ukształtował się na koniec grudnia na poziomie 24 464 tys. zł i wzrósł na przestrzeni miesiąca o 10 tys. zł, tj. o 0,0%.

Kapitał podstawowy Tier I (CET 1) wzrósł w analizowanym miesiącu o 10 tys. zł do wysokości 24 464 tys. zł. W stosunku do analogicznego miesiąca w roku ubiegłym kapitały podstawowe banku zwiększyły się o 993 tys. zł, tj. o 4,2%

Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko wyniósł na dzień 31 grudzień 2020 roku 107 526 tys. zł i był mniejsza w stosunku do ubiegłego miesiąca o 515 tys. zł, tj. o 0,5%. W stosunku do grudnia 2019 roku całkowita kwota ekspozycji na ryzyko zwiększyła się o 5 955 tys. zł, tj. o 5,9%.

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) ukształtował się w miesiącu grudniu na poziomie 22,75% i wzrósł w porównaniu do listopada o 0,12 pp. W stosunku do końca ubiegłego roku wskaźnik ten zmniejszył się o 0,36 pp.

Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł natomiast 22,75% i wzrósł na przestrzeni miesiąca o 0,12%, tj. o 0,5%

11 Analiza wskaźnikowa ryzyka kredytowego

Wskaźniki podlegające wewnętrznym limitom ostrożnościowym

- **Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1)** wzrósł w stosunku do miesiąca listopada o 0,12 pp. i ukształtował się na poziomie 22,75%. Wskaźnik w dalszym ciągu znajduje się na bardzo wysokim poziomie, znacznie powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 10%.
- **Współczynnik kapitału Tier I** zwiększył się w stosunku do ubiegłego miesiąca o 0,12 pp. i ukształtował się na poziomie 22,75%. Wskaźnik w dalszym ciągu znajduje się na bardzo wysokim poziomie, znacznie powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 11,50%.
- **Łączny współczynnik kapitałowy** ukształtował się na koniec grudnia 2020 na poziomie 22,75% i wzrósł na przestrzeni analizowanego miesiąca o 0,12 pp. Wskaźnik w dalszym ciągu znajduje się na bardzo wysokim poziomie, znacznie powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 13,50%.
- **Wskaźnik dźwigni finansowej (Leverage Ratio)** ukształtował się na koniec grudnia 2020 na poziomie 10,66% i spadł na przestrzeni analizowanego miesiąca o 0,28 pp. Wskaźnik w dalszym ciągu znajduje się bezpiecznym poziomie, powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 7 %.
- Wskaźnik **Kredyty i pożyczki – wg wartości bilansowej / Aktywa – wg wartości bilansowej** ukształtował się w grudniu 2020 roku na poziomie 47,87% i spadł w stosunku do ubiegłego miesiąca o 1,80 pp. Wskaźnik ten kształtuje się poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego max. 70%.
- Wskaźnik **Kredyty preferencyjne – wg wartości nominalnej / Kredyty i pożyczki – wg wartości nominalnej** ukształtował się na poziomie 1,61% i zmniejszył się w stosunku do miesiąca listopada o 0,28 pp. Wskaźnik ten znajduje się poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego max. 7%.
- Wskaźnik **Kredyty i pożyczki zagrożone – wg wartości nominalnej / Kredyty i pożyczki – wg wartości nominalnej** ukształtował się na koniec grudnia 2020 roku na poziomie 4,49% i wzrósł w analizowanym miesiącu o 2,14 pp. Wskaźnik ten znajduje się na bezpiecznym poziomie, znacznie poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 5 %.
- **Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi** ukształtował się na koniec grudnia na poziomie 33,73 % i zmniejszył się w stosunku do listopada o 4,14 pp. Wskaźnik znajduje się na zadowalającym poziomie, powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 30 %
- **Wskaźnik pokrycia należności z tytułu kredytów i pożyczek zagrożonych rezerwami celowymi** wyniósł na koniec analizowanego miesiąca 33,73 % i spadł w stosunku do końca ubiegłego miesiąca o 4,14 pp. Wskaźnik znajduje się na zadowalającym poziomie powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 30 %.

- Relacja **Sumy dużych zaangażowań (ekspozycji) w stosunku do funduszy własnych – kapitału uznanego Banku**, wzrosła w stosunku do miesiąca listopada o 9,80 pp. i ukształtowała się na poziomie 132,40%. Wskaźnik w dalszym ciągu znajduje się, poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 190 %.
- **Suma znacznych zaangażowań kapitałowych w relacji do funduszy własnych – kapitału uznanego Banku** ukształtowała się na poziomie 0,00% i zwiększyła się w stosunku do miesiąca listopada o 0,00 pp. Wskaźnik ten znajduje się poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego max. 1%.

Wskaźniki struktury aktywów wg wartości bilansowej

Wszystkie limity ograniczające strukturę koncentracji aktywów wg wartości bilansowej są zachowane.

W dalszym ciągu należy prowadzić działania zmierzające do wzrostu należności od podmiotów niefinansowych.

Wskaźniki struktury posiadanego portfela instrumentów finansowych wg wartości bilansowej

Wszystkie limity ograniczające ryzyko koncentracji posiadanego portfela instrumentów finansowych wg wartości bilansowej są zachowane.

Wskaźniki struktury portfela kredytowego wg podmiotów

- **Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla podmiotów finansowych w portfelu kredytowym wg wartości nominalnej** ukształtował się w analizowanym miesiącu na poziomie 0,00% i wzrósł o 0,00 pp. Wskaźnik ten nadal znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 0%.
- **Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla przedsiębiorstw i spółek państwowych w portfelu kredytowym wg wartości nominalnej** wzrósł w analizowanym miesiącu o 0,00 pp. i wyniósł 0,00%. Wskaźnik ten nadal znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 1%.
- **Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni w portfelu kredytowym wg wartości nominalnej** wyniósł na koniec grudnia 24,97% i zmniejszył się o 0,27 pp. Wskaźnik ten nadal znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 40%.
- **Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla rolników indywidualnych w portfelu kredytowym wg wartości nominalnej** ukształtował się w analizowanym miesiącu na poziomie 18,57% i spadł w stosunku do listopada o 0,43 pp. Wskaźnik ten nadal znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 30%.
- **Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla przedsiębiorstw indywidualnych w portfelu kredytowym wg wartości nominalnej** wyniósł na koniec grudnia 10,40% i spadł o 0,15 pp. Wskaźnik ten nadal znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 15%.
- **Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla osób prywatnych w portfelu kredytowym wg wartości nominalnej** ukształtował się w analizowanym miesiącu na poziomie 39,31% i wzrósł w stosunku do listopada o 0,47 pp. Wskaźnik ten nadal znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 50%.
- **Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych w portfelu kredytowym wg wartości nominalnej** wyniósł na koniec grudnia 0,09% i zmniejszył się o 0,00 pp. Wskaźnik ten nadal znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 1%.
- **Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla podmiotów sektora rządowego w portfelu kredytowym wg wartości nominalnej** ukształtował się w analizowanym miesiącu na poziomie 0,00% i wzrósł w stosunku do ubiegłego miesiąca o 0,00 pp. Wskaźnik ten nadal znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 1 %.
- **Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla podmiotów samorządowych w portfelu kredytowym wg wartości nominalnej** wyniósł na koniec grudnia 6,67% i wzrósł 0,37 pp.

Wskaźnik ten w dalszym ciągu znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 15%.

Wskaźniki struktury portfela kredytowego wg produktów

Wszystkie limity ograniczające ryzyko produktowe portfela kredytowego wg wartości nominalnej są zachowane.

W dalszym ciągu należy prowadzić działania zmierzające do większej dywersyfikacji portfela kredytowego pod względem zaangażowania produktowego.

Wskaźniki koncentracji branżowej w portfelu kredytowym

Wszystkie limity ograniczające ryzyko branżowe są zachowane.

W dalszym ciągu należy prowadzić działania zmierzające do większej dywersyfikacji portfela kredytowego pod względem zaangażowania branżowego.

Wskaźniki koncentracji tego samego rodzaju zabezpieczenia otrzymanego lub zabezpieczenia dostarczonego przez tego samego dostawcę

Wszystkie limity ograniczające ryzyko koncentracji zabezpieczeń otrzymanych są zachowane.

W dalszym ciągu należy prowadzić działania zmierzające do większej dywersyfikacji portfela kredytowego pod względem zabezpieczeń otrzymanych.

Wskaźniki koncentracji w stosunku do kapitału uznanego.

Wszystkie limity ograniczające ryzyko koncentracji w stosunku do kapitału uznanego Banku znajdują się w granicach ustalonych limitów. Nie wystąpiły również przekroczenia wskaźników wczesnego ostrzegania.

Wskaźniki ograniczające ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych

Wskaźnik **udziału detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym wg wartości nominalnej** wzrósł w stosunku do miesiąca listopada o 0,16 pp. i ukształtował się na poziomie 5,50%. Wskaźnik nadal znajduje się na średnim poziomie, znacznie poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 8%.

Wskaźnik **Detaliczne ekspozycje kredytowe zagrożone – wg wartości nominalnej / Detaliczne ekspozycje kredytowe ogółem – wg wartości nominalnej** ukształtował się na poziomie 0,06% i zwiększył się w stosunku do miesiąca listopada o 0,02 pp. Wskaźnik ten znajduje się poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego max. 5%.

Wskaźniki struktury produktowej portfela detalicznych ekspozycji kredytowych wg wartości nominalnej

Wszystkie limity ograniczające ryzyko produktowe detalicznych ekspozycji kredytowych są zachowane. W analizowanym miesiącu nie nastąpiła znaczna zmiana ich struktury.

12 Kontrola przestrzegania ustanowionych limitów ostrożnościowych i wskaźników wczesnego ostrzegania

Wszystkie limity ograniczające ryzyko kredytowe znajdują się w granicach ustalonych wewnętrznych limitów ostrożnościowych, a wskaźniki uzyskane przez Bank znajdują się na zadowalającym poziomie, co nie powinno skutkować trudnościami dotyczącymi ryzyka kredytowego Banku.

Nie wystąpiły również przekroczenia wskaźników wczesnego ostrzegania.

13 Prognoza kształtowania się adekwatności kapitałowej Banku

W analizowanym miesiącu strata z tytułu ponoszonego ryzyka kredytowego wyniosła 935 tys. zł i wzrosła stosunku do końca listopada o 714 tys. zł, natomiast od początku roku szacowana strata zwiększyła się o 493 tys. zł.

W miesiącu grudniu 2020 roku prognozowany wynik finansowy netto (w skali bieżącego roku) ukształtował się na poziomie 1 033 tys. zł i spadł w stosunku do prognozowanego wyniku finansowego netto w listopadzie 2020 roku o 765 tys. zł.

Łączny współczynnik kapitałowy z uwzględnieniem prognozowanego wyniku finansowego netto roku bieżącego ukształtował się w analizowanym miesiącu na poziomie 23,71% i był na niższym poziomie aniżeli w ubiegłym miesiącu o 0,59 pp.

Łączny współczynnik kapitałowy z uwzględnieniem prognozowanego wyniku finansowego netto roku bieżącego skorygowanego o zrealizowane straty z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł na koniec grudnia 22,84% i zmniejszył się w stosunku do listopada o 5,2% pp.

Nadwyżka kapitału ponad szacunkowe straty z uwzględnieniem wyniku finansowego obliczonego w skali bieżącego roku wyniosła na koniec grudnia 2020 roku 24 562 tys. zł i spadła w porównaniu z ubiegłym miesiącem o 1 470 tys. zł.

Przeprowadzona prognoza adekwatności kapitałowej Banku uwidacznia, iż przy założeniu zakwalifikowania całego wyniku finansowego netto roku bieżącego do funduszy własnych oraz przy uwzględnieniu potencjalnych strat z tytułu ryzyka kredytowego współczynnik wypłacalności Banku będzie na bezpiecznym poziomie, znacznie powyżej wewnętrznego limitu ostrożnościowego.

14 Testy warunków skrajnych dotyczące ryzyka kredytowego

W wyniku przeprowadzonego testu warunków skrajnych wrażliwości **dotyczącego ryzyka należności normalnych i pod obserwacją z tytułu kredytów i pożyczek** wg stanu na dzień 31 grudzień 2020 roku, przy założeniu przeklasyfikowania 10% należności z tytułu kredytów i pożyczek w sytuacji normalnej i pod obserwacją do należności zagrożonych, Bank uzyskałby łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 21,21%, czyli znacznie wyższym aniżeli przyjęta wartość minimalna określona na poziomie 13,50 %. Obliczona suma utworzonych rezerw celowych spowodowana obniżeniem się jakości posiadanego portfela kredytowego wyniosłaby w analizowanym miesiącu 2 686 tys. zł. Łączna wartość poniesionych strat, która powoduje skutki ekonomiczne dla Banku wyniosła 2 686 tys. zł. Strata ta obciążałaby wynik finansowy Banku dotyczący roku bieżącego.

Fundusze własne ogółem – kapitał uznany powiększone o: wynik w trakcie zatwierdzania, prognozowany wynik finansowy roku bieżącego oraz pomniejszone o utworzone rezerwy celowe, wyniosłaby 22 812 tys. zł i przewyższa minimalny poziom kapitału uznanego niezbędnego do spełniania założonego w teście łącznego współczynnika kapitałowego.

W wyniku przeprowadzonego testu warunków skrajnych wrażliwości **dotyczącego ryzyka instrumentów finansowych** wg stanu na dzień 31 grudzień 2020 roku, przy założeniu spadku wartości posiadanego portfela papierów wartościowych o 15 %, Bank uzyskałby łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 19,47%, czyli znacznie wyższym aniżeli przyjęta wartość minimalna określona na poziomie 13,50%. Obliczona suma korekt ujemnych spowodowane spadkiem wartości posiadanego portfela papierów wartościowych wyniosłaby w analizowanym miesiącu 4 567 tys. zł, która powoduje skutki ekonomiczne dla Banku. Strata ta obciążałaby wynik finansowy Banku dotyczący roku bieżącego.

Fundusze własne ogółem – kapitał uznany powiększone o: wynik w trakcie zatwierdzania, prognozowany wynik finansowy roku bieżącego oraz pomniejszone o: korekty ujemne wynikłe ze

spadku wartości posiadanego portfela papierów wartościowych, wyniosłyby 20 931 tys. zł i przewyższa minimalny poziom kapitału uznanego niezbędnego do spełniania założonego w teście łącznego współczynnika kapitałowego.

W wyniku przeprowadzonego testu warunków skrajnych – scenariuszowego **dotyczącego ryzyka kredytowego** wg stanu na dzień 31 grudzień 2020 roku, przy założeniu przeklasyfikowania 10% należności z tytułu kredytów i pożyczek w sytuacji normalnej i pod obserwacją do należności zagrożonych, oraz przy założeniu spadku wartości posiadanego portfela papierów wartościowych o 15% Bank uzyskałby łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 16,97%, czyli znacznie wyższym aniżeli przyjęta wartość minimalna określona na poziomie 13,50 %. Obliczona suma utworzonych rezerw celowych spowodowana obniżeniem się jakości posiadanego portfela kredytowego wyniosłaby 2 686 tys. zł, natomiast ujemna korekta wartości posiadanych papierów wartościowych 4 567 tys. zł. Łączna wartość poniesionych strat, która powoduje skutki ekonomiczne dla Banku wyniosła 7 253 tys. zł. Strata ta obciążałaby wynik finansowy Banku dotyczący roku bieżącego.

Fundusze własne ogółem – kapitał uznany powiększone o: wynik w trakcie zatwierdzania, prognozowany wynik finansowy roku bieżącego oraz pomniejszone o: utworzone rezerwy celowe i spadek wartości papierów wartościowych wyniosłyby 18 245 tys. zł i przewyższa minimalny poziom kapitału uznanego niezbędnego do spełniania założonego w teście łącznego współczynnika kapitałowego.

15 Testy warunków skrajnych dotyczące ryzyka koncentracji

W wyniku przeprowadzonego testu warunków skrajnych wrażliwości **dotyczącego koncentracji dużych zaangażowań** wg stanu na dzień 31 grudzień 2020 roku, przy założeniu przeklasyfikowania 40% dużych zaangażowań do należności zagrożonych, Bank uzyskałby łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 21,14 %, czyli znacznie wyższym aniżeli przyjęta wartość minimalna określona na poziomie 13,50 %. Obliczona suma utworzonych rezerw celowych spowodowana obniżeniem się jakości dużych zaangażowań wyniosłaby 2 768 tys. zł. Strata ta obciążałaby wynik finansowy Banku dotyczący roku bieżącego.

Fundusze własne ogółem – kapitał uznany powiększone o: wynik w trakcie zatwierdzania, prognozowany wynik finansowy roku bieżącego oraz pomniejszone o utworzone rezerwy celowe wyniosłyby 22 729 tys. zł. i przewyższa minimalny poziom kapitału uznanego niezbędnego do spełniania założonego w teście łącznego współczynnika kapitałowego.

W wyniku przeprowadzonego odwróconego testu warunków skrajnych **dotyczącego koncentracji dużych zaangażowań** wg stanu na dzień 31 grudzień 2020 roku, przy założeniu spełnienia limitu łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,50 % możliwe byłoby przekwalifikowanie 41 196 tys. zł, czyli 159% sumy dużych zaangażowań do należności zagrożonych z uwzględnieniem bieżącej struktury należności zagrożonych. Wartość poniesionych strat, która powodowałaby skutki ekonomiczne dla Banku wyniosła 10 982 tys. zł. Strata ta obciążałaby wynik finansowy Banku dotyczący roku bieżącego.

Fundusze własne ogółem – kapitał uznany powiększone o: wynik w trakcie zatwierdzania, prognozowany wynik finansowy roku bieżącego oraz pomniejszone o utworzone rezerwy celowe, wyniosłyby 14 516 tys. zł, czyli minimalną wartość kapitału, które są niezbędne do utrzymania łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,50 %.

W wyniku przeprowadzonego testu warunków **skrajnych w zakresie ryzyka koncentracji dotyczącego scenariusza obniżenia się poziomu funduszy własnych** wg stanu na koniec grudnia 2020 roku przy założeniu ewentualnej możliwości wystąpienia przekroczenia limitu koncentracji dużych ekspozycji, nie nastąpiłoby przekroczenie progu koncentracji zaangażowań. Przekroczenie progu 24 % wartości kapitału uznanego po wynikach testu wrażliwości dotyczącego koncentracji

dużych zaangażowań wynosi 0 zł. Bank uzyskałby łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 21,14 %, a zatem wyższym aniżeli przyjęta wartość minimalna określona na poziomie 13,50 %.

W wyniku przeprowadzonego testu warunków skrajnych **dotyczącego koncentracji branżowej** wg stanu na koniec grudnia 2020 roku, przy założeniu przekwalifikowania 40 % zaangażowania branżowego o największym udziale w zaangażowaniach branżowych ogółem do należności zagrożonych, Bank uzyskałby łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 21,64%, a zatem znacznie wyższym aniżeli przyjęta wartość minimalna określona na poziomie 13,50 %. Obliczona suma utworzonych rezerw celowych spowodowana obniżeniem się jakości największej koncentracji branżowej wyniosłaby 2 230 tys. zł. Strata ta obciążałaby wynik finansowy Banku dotyczący roku bieżącego.

Fundusze własne ogółem – kapitał uznany powiększone o: wynik w trakcie zatwierdzania, prognozowany wynik finansowy roku bieżącego oraz pomniejszone o utworzone rezerwy celowe, wyniosłoby 23 268 tys. zł. i przewyższa minimalny poziom kapitału uznanego niezbędnego do spełniania założonego w teście łącznego współczynnika kapitałowego.

W wyniku przeprowadzonego odwróconego testu warunków skrajnych **dotyczącego koncentracji branżowej** wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku, przy założeniu spełnienia limitu łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,50 % możliwe byłoby przekwalifikowanie 41 196 tys. zł, czyli 197% branży o największym udziale w koncentracji branżowej Banku do należności zagrożonych z uwzględnieniem bieżącej struktury należności zagrożonych. Obliczona suma utworzonych rezerw celowych spowodowana obniżeniem się jakości dużych zaangażowań wyniosłaby wówczas 10 982 tys. zł. Strata ta obciążałaby wynik finansowy Banku dotyczący roku bieżącego.

Fundusze własne ogółem – kapitał uznany powiększone o: wynik w trakcie zatwierdzania, prognozowany wynik finansowy roku bieżącego oraz pomniejszone o utworzone rezerwy celowe, wyniosłoby 14 516 tys. zł., czyli minimalną wartość kapitału, które są niezbędne do utrzymania łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,50 %.

W wyniku przeprowadzonego testu warunków skrajnych wrażliwości **dotyczącego koncentracji zabezpieczeń otrzymanych** wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku, przy założeniu przekwalifikowania 15% należności z tytułu kredytów i pożyczek zabezpieczonych zabezpieczeniem o największym udziale w zabezpieczeniach otrzymanych ogółem do należności zagrożonych, Bank uzyskałby łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 21,82%, a zatem znacznie wyższym aniżeli przyjęta wartość minimalna określona na poziomie 13,50 %.

Oszacowana suma utworzonych rezerw celowych spowodowana obniżeniem się jakości zabezpieczonych należności z tytułu kredytów i pożyczek wyniosłaby 2 036 tys. zł. Strata ta obciążałaby wynik finansowy Banku dotyczący roku bieżącego.

Fundusze własne ogółem powiększone o wynik w trakcie zatwierdzania, prognozowany wynik finansowy roku bieżącego, oraz pomniejszone o utworzone rezerwy celowe, wyniosłoby 23 462 tys. zł. i przewyższa minimalny poziom kapitału uznanego niezbędnego do spełniania założonego w teście łącznego współczynnika kapitałowego.

W wyniku przeprowadzonego **odwróconego testu warunków skrajnych dotyczącego koncentracji zabezpieczeń otrzymanych** wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku, przy założeniu spełnienia limitu łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,50 % możliwe byłoby przekwalifikowanie 41 196 tys. zł, czyli 81% należności z tytułu kredytów i pożyczek zabezpieczonych zabezpieczeniem o największym udziale w zabezpieczeniach otrzymanych ogółem Banku do należności zagrożonych z uwzględnieniem bieżącej struktury należności zagrożonych. Obliczona suma utworzonych rezerw celowych spowodowana obniżeniem się

jakości dużych zaangażowań wyniosłaby wówczas 10 982 tys. zł. Strata ta obciążałaby wynik finansowy Banku dotyczący roku bieżącego.

Fundusze własne ogółem – kapitał uznany powiększone o: wynik w trakcie zatwierdzania, prognozowany wynik finansowy roku bieżącego oraz pomniejszone o: utworzone rezerwy celowe, spadek przychodów odsetkowych, wyniosłoby 14 516 tys. zł., czyli minimalną wartość kapitału, które są niezbędne do utrzymania łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,50 %.

W wyniku przeprowadzonego testu warunków skrajnych – scenariuszowego **dotyczącego ryzyka koncentracji** wg stanu na dzień 31 grudzień 2020 roku, przy założeniu przeklasyfikowania 20% sumy dużych zaangażowań bilansowych, 15% zaangażowania branżowego w branżę o największym udziale w koncentracji branżowej ogółem, oraz 5 % należności z tytułu kredytów i pożyczek zabezpieczonych zabezpieczeniem o największym udziale w zabezpieczeniach otrzymanych ogółem Bank uzyskałby łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 21,02 %, czyli znacznie wyższym aniżeli przyjęta wartość minimalna określona na poziomie 13,50 %. Obliczona suma utworzonych rezerw celowych spowodowana obniżeniem się jakości posiadanych koncentracji wyniosłaby 2 899 tys. zł. Strata ta obciążałaby wynik finansowy Banku dotyczący roku bieżącego.

Fundusze własne ogółem – kapitał uznany powiększone o: wynik w trakcie zatwierdzania, prognozowany wynik finansowy roku bieżącego oraz pomniejszone o utworzone rezerwy celowe wyniosłoby 22 599 tys. zł i przewyższa minimalny poziom kapitału uznanego niezbędnego do spełniania założonego w teście łącznego współczynnika kapitałowego.

Testy warunków skrajnych dotyczące ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych

W wyniku przeprowadzonego testu warunków skrajnych **dotyczącego detalicznych ekspozycji kredytowych** wg stanu na dzień 31 grudzień 2020 roku, przy założeniu przekwalifikowania 10% należności z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych do należności zagrożonych, Bank uzyskałby łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 23,17 %, a zatem znacznie wyższym aniżeli przyjęta wartość minimalna określona na poziomie 13,50 %.

Oszacowana suma utworzonych rezerw celowych spowodowana obniżeniem się jakości detalicznych ekspozycji kredytowych wyniosłaby 580 tys. zł. Strata ta obciążałaby wynik finansowy Banku dotyczący roku bieżącego.

Fundusze własne ogółem powiększone o: wynik w trakcie zatwierdzania, prognozowany wynik finansowy roku bieżącego oraz pomniejszone o utworzone rezerwy celowe, wyniosłoby 24 918 tys. zł.

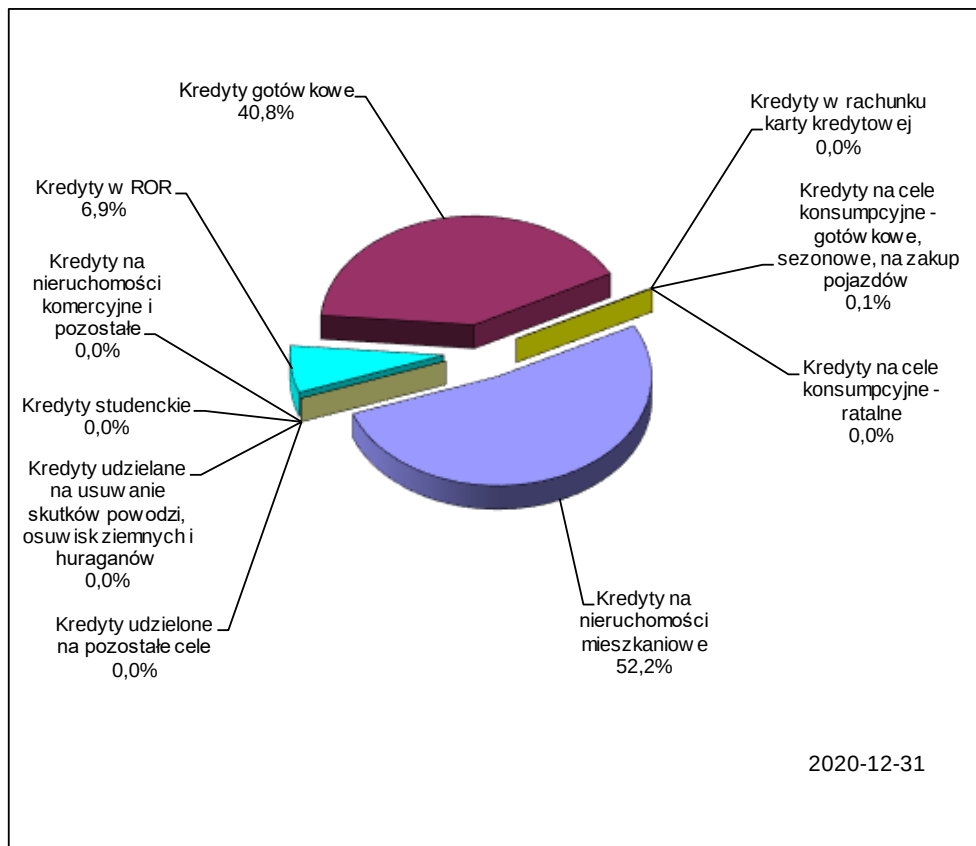
16 Analiza detalicznych ekspozycji kredytowych wg wartości nominalnej

W miesiącu grudniu 2020 roku detaliczne ekspozycje kredytowe wg wartości nominalnej ukształtowały się na poziomie 5 800 tys. zł i wzrosły w stosunku do końca listopada o 172 tys. zł, tj. o 3,1%. W stosunku do analogicznego miesiąca w roku ubiegłym nastąpił spadek o 127 tys. zł, tj. o 2,1%.

Zwiększenie się detalicznych ekspozycji kredytowych w analizowanym miesiącu było wynikiem wzrostu kredytów gotówkowych o 88 tys. zł, kredytów na nieruchomości mieszkaniowe o 60 tys. zł oraz kredytów w ROR o 24 tys. zł. Największy udział w detalicznych ekspozycjach kredytowych mają należności z tytułu kredytów udzielonych na nieruchomości mieszkaniowe, które ukształtowały się na poziomie 3 025 tys. zł i stanowiły 52,2 %.

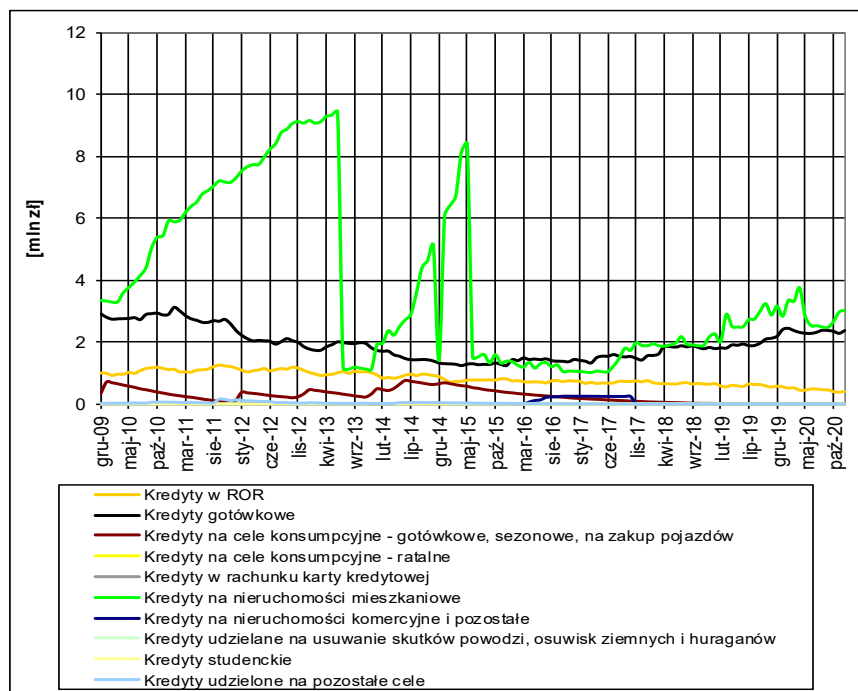
W miesiącu grudniu 2020 roku struktura produktowa detalicznych ekspozycji kredytowych wg wartości nominalnej była następująca:

○ Kredyty w ROR:	6,9%, (403 tys. zł),
○ Kredyty gotówkowe:	40,8%, (2 368 tys. zł),
○ Kredyty na cele konsumpcyjne - gotówkowe, sezonowe, na zakup pojazdów:	0,1%, (4 tys. zł),
○ Kredyty na cele konsumpcyjne - ratalne:	0,0%, (0 tys. zł),
○ Kredyty w rachunku karty kredytowej:	0,0%, (0 tys. zł),
○ Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe:	52,2%, (3 025 tys. zł),
○ Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe:	0,0%, (0 tys. zł),
○ Kredyty udzielane na usuwanie skutków powodzi, osuwisk ziemnych i huraganów:	0,0%, (0 tys. zł),
○ Kredyty studenckie:	0,0%, (0 tys. zł),
○ Kredyty udzielone na pozostałe cele:	0,0%, (0 tys. zł).



Struktura produktowa detalicznych ekspozycji kredytowych Banku nie uległa istotnej zmianie w stosunku do ubiegłego miesiąca.

Kształtowanie się detalicznych ekspozycji kredytowych w czasie.



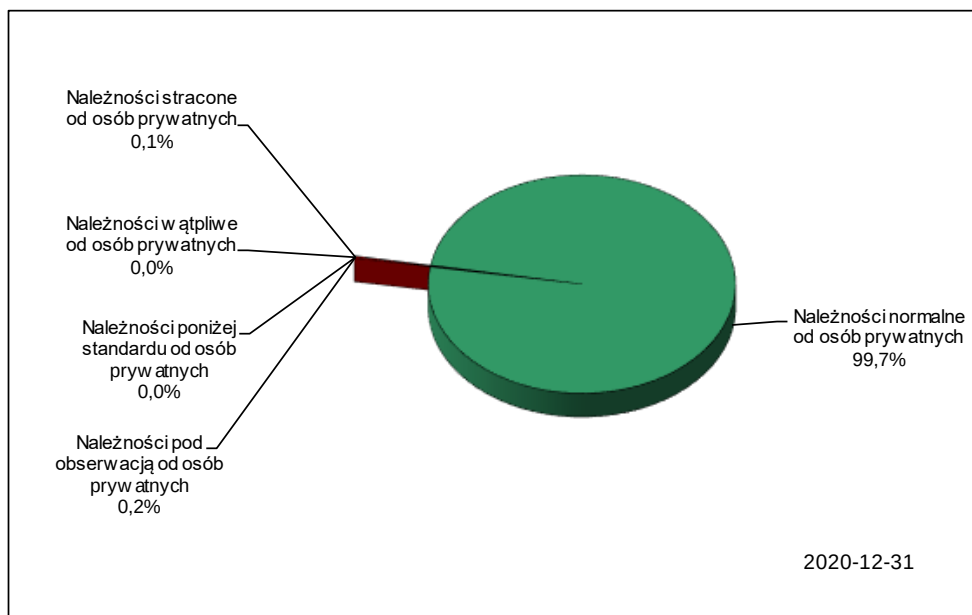
17 Analiza detalicznych ekspozycji kredytowych według klas ryzyka - wg wartości nominalnej

Należności ogółem z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych ukształtowały się w miesiącu grudniu na poziomie 5 803 tys. zł i zwiększyły się w stosunku do listopada o 171 tys. zł, tj. o 3,0%. Należności w sytuacji normalnej wyniosły 5 788 tys. zł i wzrosły na przestrzeni miesiąca grudnia o 170 tys. zł, tj. o 3,0%. Należności zagrożone wyniosły 4 tys. zł i zwiększyły się w analizowany miesiąc o 1 tys. zł. Poziom należności z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych w sytuacji nieregularnej znajduje się na bardzo niskim poziomie i świadczy o bardzo wysokiej jakości tych aktywów.

Należności z tytułu odsetek od należności zagrożonych wyniosły na dzień 31 grudzień 2020 roku 0 tys. zł i zmniejszyły się na przestrzeni miesiąca o 0 tys. zł, tj. o 47,6%. W stosunku do grudnia 2019 roku nastąpił spadek o 0 tys. zł, tj. o 35,1%.

Struktura należności z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych wg klas ryzyka na koniec grudnia ukształtowała się następująco:

- Należności normalne: 99,7%, (5 785 tys. zł),
- Należności pod obserwacją: 0,2%, (12 tys. zł),
- Należności poniżej standardu: 0,0%, (0 tys. zł),
- Należności wątpliwe: 0,0%, (0 tys. zł),
- Należności stracone: 0,1%, (4 tys. zł).



Struktura należności z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych wg klas ryzyka nie uległa istotnej zmianie w stosunku do ubiegłego miesiąca.

W zakresie ryzyka stopy procentowej kluczowe wskaźniki ekspozycji na ryzyko na datę 31.12.2020 r. kształtowały się następująco:

LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	Limit	Próg ostrzegawczy	Wartość bieżąca	Poziom wykorzystania progu ostrzegawczego	Poziom wykorzystania limitu
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	15,0%	13,5%	14,9%	110,3%	99,29%
Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy wł.	5,0%	4,5%	4,1%	90,8%	81,75%
Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł.	15,0%	13,5%	8,2%	60,6%	54,50%
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy wł.	2,0%	1,8%	0,0%	0,0%	0,00%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta w relacji do funduszy własnych [+/- 100 p.b.]	7,0%	6,3%	5,2%	81,8%	73,61%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta w relacji do funduszy własnych [+/- 200 p.b.]	12,0%	10,8%	9,2%	85,6%	77,02%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	25,0%	22,5%	28,6%	127,1%	114,35%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 10 p.b.]	4,0%	3,6%	4,1%	115,1%	103,57%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	4,0%	3,6%	0,2%	6,9%	6,22%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	32,0%	28,8%	32,5%	112,8%	101,51%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [TWS +/- 200 p.b.]	2,0%	1,8%	1,4%	75,2%	67,65%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [testy scenariuszowe]	2,0%	1,8%	1,7%	93,2%	83,89%
Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną [m]	0,54%	0,60%	0,80%	134,10%	147,51%

W zakresie ryzyka operacyjnego poziom materializacji ryzyka przedstawiono w XIII.

W zakresie ryzyka biznesowego (ryzyka wyniku finansowego)

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

2. Bank nie bada istotności ryzyka wyniku finansowego, jeżeli wypracowany na datę analizy wynik finansowy przeliczony na wartość roczną (annualizowany) w relacji do funduszy własnych na datę analizy, przekracza wskaźnik **10%**.
3. Po uwzględnieniu ust. 2, jeżeli różnica pomiędzy wartością planowaną wyniku finansowego netto na dany rok, a zrealizowaną na datę dokonywania oceny kapitału wewnętrznego wartością wyniku finansowego netto, powiększoną o wartość wyniku planowanego do zrealizowania na okres pozostający do zakończenia roku jest dodatnia i większa niż 5% planowanego wyniku finansowego netto na dany rok, to Bank uznaje, że ryzyko wyniku finansowego jest istotne i wyznacza kapitał wewnętrzny z tego tytułu.
4. Kapitał wewnętrzny tworzony jest w wysokości dodatniej różnicy pomiędzy wartością planowanego wyniku finansowego netto na dany rok a zrealizowaną na datę analizy wielkością wyniku finansowego netto, powiększoną o wielkość wyniku planowanego do zrealizowania na okres pozostający do zakończenia roku.

Bank Spółdzielczy w Łaskarzewie		
Zestawienie na 31 grudzień 2020 roku		
<u>Ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego</u>		
		dane w tys. zł
Wynik finansowy netto planowany na koniec 2020 roku	800	
Wynik finansowy netto okresu bieżącego	1 033	
Fundusze własne na datę analizy	24 464	min
Wskaźnik: wynik finansowy netto annualizowany / fundusze własne	4,22%	10%
Bank bada istotność ryzyka wyniku finansowego		
Wynik finansowy netto wynikający z planu do wypracowania w pozostałym do końca roku okresie (plan na koniec roku minus plan na dzień analizy)	0	
Nadwyżka (+) / niedobór (-) wyniku finansowego netto	233	
<u>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</u>	0	100%

W zakresie Ryzyka kapitałowego

Bank w ocenie istotności ryzyka kapitałowego dokonuje analizy:

- 1) wpływu na adekwatność kapitałową instrumentów nie spełniających warunków określonych w art. 29 i art. 52 CRR - redukcji w 2015 roku funduszu udziałowego, instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych, zaliczanych do funduszy własnych,
 - 2) koncentracji pakietów „dużych” udziałów.
- A. Wpływ amortyzacji instrumentów nie spełniających warunków określonych w art. 29 i art. 52 CRR na adekwatność kapitałową**
1. Oceny wpływu amortyzacji instrumentów nie spełniających warunków określonych w art. 29 i art. 52 CRR Bank dokonuje poprzez ustalenie kwoty amortyzacji funduszu udziałowego, instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych, pozostałej od daty analizy do dnia 31.12.2020 roku.

2. Kapitał wewnętrzny z tytułu amortyzacji instrumentów nie spełniających warunków określonych w art. 29 i art. 52 CRR wyznacza się w kwocie obliczonej w ust. 1.

B. Ryzyko koncentracji „dużych” udziałów

1. Oceny istotności ryzyka koncentracji „dużych” udziałów Bank dokonuje poprzez ustalenie skali udziału sumy „dużych” udziałów w funduszu udziałowym posiadanym na datę analizy.
2. Za „duży” udział Bank uznaje kwotę sumy udziałów posiadanych przez jednego członka Banku na poziomie co najmniej 5% funduszu udziałowego.
3. Jeżeli w Banku występują pakiety „dużych” udziałów i jeżeli suma pakietów „dużych” udziałów jest większa niż **30%** funduszu udziałowego, Bank uznaje ryzyko jako istotne.
4. Kapitał wewnętrzny dla ryzyka koncentracji „dużych” udziałów Bank oblicza od różnicy pomiędzy wartością „dużego” pakietu udziałów a wartością 5% funduszu udziałowego.
5. Kapitał wewnętrzny z tytułu „dużych” pakietów udziałów stanowi sumę wszystkich wewnętrznych wymogów kapitałowych wyznaczonych dla każdego „dużego” pakietu udziałów odrębnie zgodnie z ust. 4

C. Końcowy dodatkowy wymóg na ryzyko kapitałowe

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka kapitałowego stanowi suma wymogów:

- 1) z tytułu amortyzacji instrumentów nie spełniających warunków określonych w art. 29 i art. 52 CRR, wyznaczonego zgodnie z pozycją A,
- 2) na koncentrację funduszu udziałowego wyznaczonego zgodnie z pozycją B.

Wg stanu na 31.12.2020r. wewnętrzny wymóg kapitałowy na ryzyko kapitałowe wyniósł **289** tys. zł

Limity wymogów kapitałowych ustalone na 2020 rok

Bank zobowiązany jest do takiego kształtowania pozycji bilansowych i pozabilansowych, aby sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy nie przekraczał na koniec okresu sprawozdawczego 80% funduszy własnych.

Bank przyjmuje następujące maksymalne poziomy poszczególnych, istotnych rodzajów ryzyka bankowego, wyrażone wielkością alokowanych funduszy własnych - limity alokacji kapitału:

na ryzyko kredytowe – 48 % funduszy własnych, z podziałem na:

kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe – 45 %;

dodatkowy wymóg kapitałowy – 3 %;

na ryzyko operacyjne – 4 % funduszy własnych, z podziałem na:

kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne – 4 %;

dodatkowy wymóg kapitałowy – 0 %;

na ryzyko rynkowe - ryzyko walutowe – 0,4% funduszy własnych z podziałem na:

kapitał regulacyjny na ryzyko walutowe – 0,3 %;

dodatkowy wymóg kapitałowy – 0,1 %;

na ryzyko koncentracji – 1 % funduszy własnych;

na ryzyko płynności – 1 % funduszy własnych;

na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – 20 % funduszy własnych;

na ryzyko kapitałowe – 1 % funduszy własnych;

na ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej – 1 % funduszy własnych;

na ryzyko biznesowe w tym wyniku finansowego – 3 % funduszy własnych;

na pozostałe ryzyka - 0,6 % funduszy własnych.

W limitach alokacji kapitału, o których mowa w ust.2, Bank nie wymienia limitu na ryzyko braku zgodności, pomimo uznania tego ryzyka za istotne, ze względu na fakt, że ryzyko braku zgodności jest pokryte przede wszystkim wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne.

Podstawą wyliczenia limitów w danym miesiącu są fundusze własne Banku obliczone na koniec okresu sprawozdawczego.

Bank zobowiązany jest do takiego kształtowania pozycji bilansowych i pozabilansowych, aby sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy nie przekraczał na koniec okresu sprawozdawczego 80 % funduszy własnych.

Bank Spółdzielczy w Łaskarzewie

Zestawienie na 31 grudzień 2020 roku

Kapitał wewnętrzny Banku

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał wewnętrzny na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad minimalne wymogi kapitałowe
Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko rozliczenia/ dostawy oraz ryzyko kont	7 739	7 739	0
Ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe)	0	0	0
Ryzyko operacyjne, w tym ryzyko IT, ryzyko modeli, ryzyko prawne, ryzyko	863	863	0
Łączny kapitał wewnętrzny na ryzyka objęte wyznaczaniem minimalnego wymogu kapitałowego	8 602	8 602	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0	X	0
koncentracji geograficznej	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	2 663	X	2 663
Ryzyko płynności, w tym finansowania	0	X	0
Ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0	X	0
amortyzacja pozycji funduszy własnych	0	X	0
ryzyko obniżenia wewnętrznego współczynnika kapitałowego	0	X	0
Ryzyko dźwigni finansowej	0	X	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	X	0
ryzyko zmian warunków makroekonomicznych	0	X	0
ryzyko strategiczne	0	X	0
ryzyko utraty reputacji	0	X	0
ryzyko rezydualne	0	X	0
Kapitał wewnętrzny	11 265	8 602	2 663
Fundusze własne	24 464	X	X
Uznany kapitał	24 464		
Kapitał podstawowy CET1	24 464	X	X
Kapitał Tier I	24 464	X	X
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych	13 199	X	X
Łączny współczynnik kapitałowy [%]	22,75	X	X
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]	22,75	X	X
Współczynnik kapitału Tier I [%]	22,75	X	X
Wskaźnik dźwigni finansowej [%]	10,66	X	X
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]	17,37	X	X

Limity wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Rodzaj ryzyka	Limit alokacji kapitału jako % funduszy własnych	Limit kwotowy	Wymóg kapitałowy (kapitał wewnętrzny)	Poziom wykorzystania limitu	Udział w FW na
Fundusze własne	24 464				
Limity alokacji kapitału:					
1. Ryzyko kredytowe:	48,0%	11 743	7 739	65,9%	31,6%
a) kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe	45,0%	11 009	7 739	70,3%	31,6%
b) dodatkowy wymóg kapitałowy	3,0%	734	0	0,0%	0,0%
2. Ryzyko operacyjne:	4,0%	979	863	88,2%	3,5%
a) kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne	4,0%	979	863	88,2%	3,5%
b) dodatkowy wymóg kapitałowy	0,0%	0	0	0,0%	0,0%
3. Ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe):	0,4%	98	0	0,0%	0,0%
a) kapitał regulacyjny na ryzyko walutowe	0,3%	73	0	0,0%	0,0%
b) dodatkowy wymóg kapitałowy	0,1%	24	0	0,0%	0,0%
4. Ryzyko koncentracji	1,0%	245	0	0,0%	0,0%
5. Ryzyko płynności	1,0%	245	0	0,0%	0,0%
6. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	20,0%	4 893	2 663	54,4%	10,9%
7. Ryzyko kapitałowe	1,0%	245	0	0,0%	0,0%
8. Ryzyko dźwigni finansowej	1,0%	245	0	0,0%	0,0%
9. Ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego	3,0%	734	0	0,0%	0,0%
10. Pozostałe ryzyka	0,6%	147	0	0,0%	0,0%
Limit na sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	80,0%	19 572	11 265	57,6%	46,0%

