

Ujawnienie informacji
Banku Spółdzielczego w Łaskarzewie
według stanu na 31.12.2021 roku

I. Podmioty objęte informacją.

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

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

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

II. Budowa funduszy własnych; współczynniki kapitałowe

Lp.	Pozycja	Kwota
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	283 600
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 051 609
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	201 346
4	Kapitał (fundusz) ogólnego ryzyka bankowego	1 746 000
5	Dodatkowa korekta wartości aktywów w kapitale podstawowym w zakresie ostrożnej wyceny (kwota ujemna)	8 642
6	Wartości niematerialne i prawne (kwota ujemna)	14 691
7	Kapitał Tier I	25 259 222
8	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
9	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
10	Kapitał dodatkowy Tier I	0
11	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	25 259 222
12	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0
13	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
14	Kapitał Tier II	0
15	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	25 259 222
16	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	11 257 617
	- z tytułu ryzyka kredytowego	8 210 015,00
	- z tytułu ryzyka operacyjnego	867 731,94
	- inne rodzaje ryzyka	2 179 870,00
17	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,26
18	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,26
19	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,26
20	Kapitał wewnętrzny	11 257 618,00

III. Wymogi kapitałowe

Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

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

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

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

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

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,
- c) walutowego w oparciu o metodę de minimis,
- d) Koncentracji zaangażowania w akcje i udziały w podmiotach spoza sektora finansowego.

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

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

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

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

Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów wziętych ryzykiem (zł)</i>	<i>Wymóg kapitałowy (zł)</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 016 978	81 358
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 493 633	199 491
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	84	7
ekspozycje wobec instytucji	6 065 187	485 215
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	44 463 943	3 557 115
ekspozycje detaliczne	34 446 416	2 755 713

ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach		
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	568 746	45 500
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania		
ekspozycje kapitałowe	12 367 403	989 392
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	28 379	2 270
inne pozycje	1 174 430	93 954
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		8 210 015

Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy (zł)</i>
• kredytowe	8 210 015
• operacyjne	867 732
• walutowe	0
RAZEM	9 077 747

IV. Polityka wynagradzania

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 odroczenia 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 kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka:

Zarząd i Główny Księgowy - Wynagrodzenie stałe **278,509** tys. zł, wynagrodzenie zmienne **76,900** tys. zł. Razem **355,409** tys. zł; Inne osoby istotnie wpływające na profil ryzyka – wynagrodzenie stałe **135,871** tys. zł, wynagrodzenie zmienne **29,695** tys. zł. Razem: suma wynagrodzeń stałych **414,380** tys. zł, suma wynagrodzeń zmiennych **106,595** tys. zł, łącznie suma wszystkich wynagrodzeń: **520,975** tys. zł.

7. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: 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**.

V. Wskaźniki płynności

Wielkość wskaźnika LCR (Liquidity Coverage Ratio) przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Wskaźnik LCR	416%	80%

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

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	83 569 391	83 563 929	80 245 897	93 971 638
Wypływy środków pieniężnych netto	21 543 593	22 349 136	22 594 389	25 565 486
Wpływy środków pieniężnych netto	2 815 954	4 688 712	3 021 436	2 949 493
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	446	473	410	416

Wielkość wskaźnika NSFR (Net Stable Funding Ratio) przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Wskaźnik NSFR	416%	80%

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

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Dostępne stabilne finansowanie	221 146 301	174 067 653	181 341 783	195 447 903
Wymagane stabilne finansowanie	232 822 715	115 397 484	107 237 470	109 487 547
Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	95	151	169	179

VI. Dźwignia finansowa

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

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

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota (zł)</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	235 794 520
2	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	2 884 773
3	Miara całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni	238 679 293
4	Kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja	24 797 585
9	Kapitał Tier I – definicja przejściowa	25 259 222
5	Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I (%)	10,39
6	Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej Kapitału Tier I (%)	10,58

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.

VII. Kontrola wewnętrzna.

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
 - 2) komórka do spraw zgodności,
 - 3) niezależna komórka kontroli wewnętrznej/ ds. testowania pionowego.
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

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

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

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

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

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