



Informacja

dotycząca ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z art. 431- 455 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe według stanu na dzień 31 grudnia 2020r.

Środa Śląska, 2021 r.



Spis treści

1.	Wprowadzenie	4
1.1.	Informacje ogólne o Banku	4
1.2.	Podstawa sporządzenia	4
2.	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 rozporządzenia CRR	5
2.1.	Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka	6
2.2.	Struktura i organizacja procesu zarządzania ryzykiem	7
2.3.	Zakres i rodzaje systemów raportowania i pomiaru ryzyka	9
2.4.	Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i organizacja ryzyka oraz strategię, procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka	9
2.5.	Informacje w odniesieniu do zasad zarządzania	10
3.	Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia CRR	11
4.	Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia CRR	11
5.	Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia CRR	12
5.1.	Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań	12
5.2.	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	14
5.3.	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 Rozporządzenia CRR	14
6.	Ekspozycje na ryzyko kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia CRR	15
7.	Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia CRR	15
8.	Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia CRR	16
9.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia CRR	16
9.1.	Należności przeterminowane i zagrożone	16
9.2.	Wartość ekspozycji zagrożonych, salda korekt wartości i rezerw	19
9.3.	Uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji zagrożonych według stanu na dzień 31.12.2019r	19
9.4.	Ekspozycje według wyceny bilansowej	20
9.5.	Struktura geograficzna ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach	21
9.6.	Struktura branżowa ekspozycji kredytowych	21
9.7.	Struktura aktywów według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji	21



10.	Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia CRR	22
11.	Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia CRR	22
12.	Ekspozycje na ryzyko rynkowe art. 445 Rozporządzenie CRR	22
13.	Ekspozycje na ryzyko operacyjne art. 446 Rozporządzenie CRR	22
13.1.	Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją 17 Rekomendacji M	22
13.2.	Informacja o stratach operacyjnych w podziale na rodzaje zdarzeń	23
14.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym - art. 447 Rozporządzenie CRR	24
15.	Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenie CRR	24
16	Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenie CRR	26
17	Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenie CRR	26
17.1.	Informacje dotyczące procesu ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń	26
17.2.	Informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia	27
17.3.	Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku.	27
17.4.	Informacja o liczbie osób, które otrzymywały 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	28
18.	Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia CRR	28
19.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia CRR	29
20.	Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia CRR	29
20.1.	Zasady i procedury dot. kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz jej zakres	29
20.2.	Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi	29
20.3.	Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank	30
20.4.	Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytową	31
20.5.	Informacja na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego	31
21.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454 Rozporządzenia CRR	31
22.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 Rozporządzenia	31



CRR

23.	Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P	31
24.	Wymogi informacyjne zgodne z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe	35
24.1.	Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem	35
24.2.	Opis systemu kontroli wewnętrznej	35
24.3.	Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń	38
24.4.	Informacje o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń	38
24.5.	Informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe	38
25.	Informacje na temat posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagradzania	39
26.	Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10	39

Załącznik nr 1 Profil ryzyka Banku

Załącznik nr 2 Oświadczenie Zarządu Banku



1. Wprowadzenie

1.1. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej z siedzibą w Środzie Śląskiej, ul. Wrocławska 2 wpisany jest do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, IX Wydział gospodarczy rejestrowy. Bank prowadzi działalność na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, wykonując operacje zarówno w złotych jak i walutach obcych, na terenie terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, województwa dolnośląskiego zgodnie z postanowieniami Statutu Banku.
2. W 2020 roku BS w Środzie Śląskiej prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - a) Centrala Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej – ul. Wrocławska 2 55-300 Środa Śląska,
 - b) Oddział w Malczycach – ul. 1-go Maja 28 55-320 Malczyce,
 - c) Oddział w Miękinii – ul. Kościuszki 41, 55-330 Miękinia,
 - d) Oddział w Udaninie – 55-340 Udanin 82A
 - e) Punkt obsługi Klienta w Lutyni – ul. Kościuszki 44, 55-330 Miękinia,
 - f) Punkt obsługi Klienta w Środzie Śląskiej – ul. Legnicka 25 55-300 Środa Śląska
3. Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej na dzień 31.12.2020 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
4. Bank stosuje „Zasady Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez komisję nadzoru Finansowego (Uchwała nr 2018/2014/ KNF z dnia 22.07.2014r.) z uwzględnieniem zasad proporcjonalności.
5. Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
6. Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

1.2. Podstawa sporządzenia

1. Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”), innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji jak również „*Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej*”, udostępnionej na stronie internetowej Banku www.bssrodasl.pl.
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie według stanu na dzień 31 grudnia 2019r.
3. Bank w zakresie ujawnionych informacji:
 - 1) Nie stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne – informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę



lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.

- 2) Nie stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeśli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. Wszystkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych (o ile nie wskazano inaczej).
5. Informacje prezentowane są na stronie internetowej www.bssrodasl.pl oraz w Centrali Banku.

2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia CRR

1. Bank, zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe oraz art. 435 ust. 1, lit. a-d Rozporządzenia CRR posiada system zarządzania, na który składa się system zarządzania ryzykiem, system kontroli wewnętrznej, a także odpowiednia polityka wynagrodzeń. System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.
2. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, jednostki/komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Środzie Śląskiej” przygotowaną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku wystąpienia znacznych zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami, które są zgodne z założeniami „Strategii działania Banku na lata 2021-2025”.
4. Na podstawie Strategii zarządzania ryzykiem opracowywane są polityki zarządzania ryzykami, definiujące apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść (do każdego ryzyka uznanego za istotne).
5. Akceptowalny poziom ryzyka ustalony jest przez Zarząd Banku oraz zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami i „Instrukcją Sporządzania Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Środzie Śląskiej”.
6. Zatwierdzone przez Zarząd Banku 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. 435 ust. 1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 2 do niniejszego dokumentu.
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 1 do niniejszego dokumentu.



2.1. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

1. Odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa;
2. Odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd Banku:

1. Opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami;
2. Kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem;
3. Opracowuje i wdraża sformalizowany proces zarządzania ryzykiem.

Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd Banku w formie polityk, procedur.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym zatwierdza polityki i procedury zarządzania ryzykiem oraz dokonuje oceny stopnia ich realizacji.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

1. Identyfikację ryzyka polegającą na określeniu potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku;
2. Pomiar ryzyka;
3. Szacowanie ryzyka;
4. Monitorowanie ryzyka polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka;
5. Raportowanie ryzyka polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach;
6. Stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi w procesie oceny adekwatności kapitałowej za istotne, zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składają się:

1. Procedury opisujące zasady zarządzania ryzykiem;
2. Identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
3. System limitów ograniczających ryzyko;
4. System informacji zarządczej;
5. Odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

W Banku stosowane są równolegle dwa kryteria istotności ryzyk:



1. Ilościowe – liczone jako udział wymogów kapitałowych z tytułu danego rodzaju ryzyka w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku;
2. Jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, a wymienionych w Metodocyce BION, w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Dyrektywie UE - Bank uznaje ww. ryzyka za istotne na podstawie przyjętej strategii, skali i złożoności działalności.

Do rodzajów ryzyka uznanych za istotne Bank zalicza ryzyko:

1. Kredytowe (w tym rezydualne, kontrahenta i koncentracji);
2. Rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe oraz
3. Stopy procentowej w księdze bankowej;
4. Operacyjne
5. Płynności i finansowania;
6. Braku zgodności;
7. Kapitałowe (zgodnie z Metodocyką BION – ryzyko niewypłacalności);
8. Nadmiernej dźwigni finansowej;
9. Biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzania w procesie planowania;

Procedury zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich od aktualnych przepisów prawa, przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są odpowiednio Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

2.2. Struktura i organizacja procesu zarządzania ryzykiem

1. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy statutowe Banku, jednostki i komórki organizacyjne. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami organizacyjnymi Banku. Komórki organizacyjne uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem zgodnie z zasadami określonymi w regulacjach wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk:

1.1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).



1.2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

1.3. **Analitik Zarządzania Ryzykami i Analiz** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

1.4. **Analitik Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank, przekazywane do decyzji przez osoby upoważnione do podejmowania decyzji.

1.5. **Zespół finansowo-księgowy** – przygotowuje dane z systemu finansowo-księgowego oraz dane pomocnicze służące za podstawę przy sporządzaniu analiz wykonywanych przez Analityka zarządzania ryzykami i analiz.

1.6. **Stanowisko ds. zgodności** – odpowiada za zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

1.7. **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku – stanowi III linię obrony. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest przez Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

1.8. **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.



2.3. Zakres i rodzaje systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Podstawą monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku jest ustanowiony system informacji zarządczej, który dostarcza informacji na temat:

1. Rodzaju i wielkości ryzyka w działalności banku;
2. Profilu ryzyka;
3. Stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
4. Wyników testów warunków skrajnych;
5. Skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością, które dostosowane są do profilu, skali i złożoności ryzyka. W przypadku wątpliwości w zakresie pomiaru ryzyka, stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.

Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie, uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.

Bank wdraża i rozwija system informatyczny, wspomagający proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem. Funkcjonalność systemów wspomaga realizację elementów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

2.4. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i organizacja ryzyka oraz strategię, procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka opisane zostały w regulacjach wewnętrznych Banku, a w szczególności w:

1. *Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacja i tworzenie rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Środzie Śląskiej.*
2. *Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Środzie Śląskiej;*
3. *Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Środzie Śląskiej.*

Działania zabezpieczające podejmowane przez Bank obejmują:

1. Regulacje (strategie, polityki, zasady, instrukcje, procedury, regulaminy, plany awaryjne);
2. Systemy limitów wewnętrznych odpowiednich do skali i złożoności działalności;
3. Kontrole ryzyka;
4. Rekomendacje i zalecenia dla jednostek organizacyjnych Banku;
5. Ubezpieczenia oraz transfer ryzyka.

Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:

1. Analizę historyczną stopnia wykorzystania limitów;



2. Apetyt na ryzyko zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku;
3. Analizę stress testów;
4. Wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, dokonując staranności, by założenia przyjmowane w testach uwzględniały najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy i dawały podstawę rzetelnej oceny ryzyka.

2.5. Informacje w odniesieniu do zasad zarządzania

W aspekcie art. 435 ust. 2 Rozporządzenie CRR Bank informuje, że:

1. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art.113 ust.7 Rozporządzenia nr 575/2013, lub podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art.4 ust.1 pkt 36 Rozporządzenia nr 575/2013.
2. Członków Zarządu Banku powołuje Rada Nadzorcza Banku, działając według „Regulaminu działania Rady Nadzorczej” oraz przyjętą „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu”, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydatka. Rada nadzorcza dokonuje oceny odpowiedniości poszczególnych kandydatów na członków Zarządu Banku, a także oceny Zarządu oraz jego członków w trakcie trwania kadencji.
3. Ocena odpowiedniości posiada charakter indywidualny i kolektywny, przy czym ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego kandydata/członka Zarządu z osobna, natomiast ocena kolektywna dokonywana jest w stosunku do całego składu Zarządu.
4. W ramach indywidualnej oceny kandydata/członka Zarządu, Rada Nadzorcza ocenia rzeczywiste jego kwalifikacje (wiedzę, umiejętności, doświadczenie) oraz reputację, natomiast ocena kolegiarna Zarządu Banku działającego jako organ obejmuje ocenę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, a także ocenę reputacji Banku jako pochodnej działań członków Zarządu Banku.
5. W ocenie przed powołaniem nowego członka w skład zarządu uwzględnia się poniższe warunki:
 - a) Prezes Zarządu Banku może być powołany wyłącznie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego;
 - b) co najmniej dwóch członków Zarządu, w tym Prezes zarządu Banku musi pozostawać z Bankiem w stosunku pracy.
 - c) Członek Zarządu musi być członkiem Banku.
6. W zakresie strategii zróżnicowania w odniesieniu do wyborów członków Zarządu Banku mają zastosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego i przyjęte przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz Walne Zgromadzenie. Dobór Członków Zarządu Banku dokonywany jest tak, aby zagwarantowany został odpowiedni udział osób posiadających doświadczenie, wiedzę i umiejętności niezbędne w zarządzaniu Bankiem. Indywidualne kompetencje poszczególnych kandydatów/członków Zarządu Banku dopełniają się, umożliwiając zapewnienie odpowiedniego poziomu przygotowania merytorycznego do kolegiarnego zarządzania bankiem.



7. Wyboru kandydatów na członków rady Nadzorczej dokonuje Walne Zgromadzenie zgodnie z „Regulaminem obrad Walnego Zgromadzenia Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej”. Zatwierdzenia kandydatów na członków Rady Nadzorczej dokonuje Walne Zgromadzenie. Ocena kwalifikacji kandydatów na członków Rady Nadzorczej przed dokonaniem wyboru członka oraz ocenę kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w czasie sprawowania funkcji członka Rady Nadzorczej oraz oceny funkcjonowania Rady Nadzorczej jako organu nadzoru dokonuje Walne Zgromadzenie. Zasady oceny określone zostały w „Procedurze dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej”.
8. Bank z uwagi na skalę i stopień złożoności działalności nie tworzy komitetu ds. ryzyka ani komitetu ds. wynagrodzeń (zgodnie z art. 9 cb ustawy Prawo bankowe i art. 435 ust. 2 lit. D Rozporządzenia CRR).
9. Działania Rady Nadzorczej są wspierane przez komitet Audytu, powołany na podstawie ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, poprzez przedstawienie swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.
10. Przepływ informacji w Banku dotyczący ryzyka kierowany do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku jest sformalizowany i odbywa się zgodnie z „Instrukcją Sporządzania Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Środzie Śląskiej”. Niniejsze zasady definiują częstotliwość, zakres, odbiorców, terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowany jest do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając tym samym możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko. Zarząd Banku okresowo przekłada radzie nadzorczej syntetyczne informacje na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Na podstawie tych informacji, w ramach sprawowanego nadzoru Rada Nadzorcza, uwzględniając stanowisko Komitetu Audytu, dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. Częstotliwość przekazywania raportów jest zróżnicowana w zależności od przepisów zewnętrznych, rekomendacji nadzorczych oraz bieżących potrzeb Banku.

3. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

4. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia CRR

Fundusze własne dla potrzeb wyliczania adekwatności kapitałowej wyliczane są w oparciu o postanowienia Rozporządzenia parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zgodnie z wymogami zawartymi w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (załącznik nr IV do rozporządzenia nr 1423/2013).



Zapewniając bezpieczeństwo ekonomiczne, Bank utrzymuje fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.

Fundusze własne (uznany kapitał) – wyliczany na podstawie Rozporządzenia UE oznacza sumę następujących elementów:

- a) Kapitał Tier I,
- b) Kapitału Tier II

Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej, posiada Fundusze własne zakwalifikowane w całości do Kapitału Tier I, ich poziom przedstawia poniższe tabela. (w zł).

		Stan wg wartości bilansowej	Korekty (-)	Stan funduszy po korektach
1.	Fundusz zasobowy	8 196 235,94	-	8 196 235,94
2.	Fundusz rezerwowy	48 726,24	-	48 726,24
3.	Fundusz udziałowy (amortyzowany)	295 750,00	-250,00	295 500,00
4.	Fundusz z aktualizacji wyceny ŚT	67 905,62	-	67 905,62
5.	Fundusz z aktualizacji instrumentów finansow. (+) ZYSK - podatek odroczony od ujemnej wyceny	+311 030,25 - 27 993,00	-	+283 037,25
6.	Fundusz z aktualizacji instrumentów finansow. (-) STRATA - podatek odroczony od ujemnej wyceny	-31 117,04 2 801	-	- 28 316,04
7.	Strata z lat ubiegłych	0	-	-
8.	Zysk netto za okres bieżący	655 690,09	- 655 690,09	-
9.	Wartości niematerialne i prawne		- 19 668,82	-19 668,82
10.	Korekta AVA		- 5 306,86	- 5 306,86
Stan funduszy własnych po uwzgl. zapisów CRR			8 838 113,14 zł.	
Kapitał założycielski stanowiący równowartość			1 915 167,10 euro	
Wysokość limitu koncentracji dużych ekspozycji			2 209 528,28 zł.	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko			43 124 252 zł	
W tym metoda standardowa na ryzyko kredytowe			40 791 501 zł	
W tym metoda na ryzyko operacyjne			7 595 013 zł.	
Łączny współczynnik wypłacalności			18,27%	

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

5. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia CRR

5.1. Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań

Proces szacowania kapitału wewnętrznego na pokrycie minimalnych i dodatkowych wymogów kapitałowych stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Banku z uwzględnieniem Strategii, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych.

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Zgodnie z art. 128 ust. 1 pkt. 2 ustawy Prawo bankowe, Bank jest



zobowiązany utrzymywać sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

1. Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie;
2. Oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny).

Dążąc do tego celu w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:

1. Identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku;
2. Wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka;
3. Pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka;
4. Agregacja kapitału wewnętrznego;
5. Monitorowanie i raportowanie kapitałowe;
6. Zarządzanie adekwatnością kapitałową.

Proces oceny adekwatności kapitału podlega weryfikacji, ocenie przez Zarząd i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku co najmniej raz w roku.

Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania, opartą na utrzymaniu rozmiarów działalności obciążonych ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy. Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka, tym samym oblicza łączną wielkość wymogu kapitałowego (wewnętrzny wymóg kapitałowy).

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe oraz dodaje wymogi kapitałowe na pozostałe istotne rodzaje ryzyka.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

Zgodnie z art. 112 Rozporządzenia CRR, Bank stosując metodę standardową, zalicza ekspozycje do jednej kategorii, wymienionych w Rozporządzeniu UE którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.

Do wyliczenia kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyk Bank stosuje następujące metody:

1. Bank wyznacza wymóg w zakresie ryzyka kredytowego metodą standardową mierzoną jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem.
2. Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumianego jako walutowe metodą podstawową poprzez porównanie całkowitej pozycji walutowej z kwotą stanowiącą 2% uznanych kapitałów własnych Banku.
3. Bank wyznacza wymóg w zakresie ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego stanowiącego średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok z sumy wyników wyliczanych jako sumę wyszczególnionych pozycji rachunku zysków i strat Banku.
4. Bank wyznacza wewnętrzny wymóg w zakresie kapitału na ryzyko stopy procentowej dla portfela bankowego. Podstawą do szacowania wewnętrznego wymogu w zakresie kapitału z tytułu ryzyka stopy procentowej jest analiza wpływu szokowych zmian rynkowych stóp procentowych z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego na wynik odsetkowy.



5. Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka płynności z tytułu zagrożenia związanego z nagłym spadkiem wskaźnika LCR poniżej 1,0.
6. Bank wyznacza wewnętrzny wymóg na ryzyko dużych ekspozycji kredytowych w przypadku przekroczenia limitów koncentracji w odniesieniu do:
 - 1) Ekspozycji wobec podmiotów z tej samej branży;
 - 2) Ekspozycji zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia.
 - 3) Limity na ekspozycje w poszczególne jednostkowe instrumenty finansowe.

Bank oblicza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka dużych ekspozycji jako analizę poziomu zaangażowań w stosunku do wartości limitów ustalonych w oparciu o poziom posiadanych funduszy własnych, po przekroczeniu których istnieje konieczność utrzymywania dodatkowego kapitału wewnętrznego.

5.2. 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.

5.3. 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 Rozporządzenia CRR.

Poniższa tabela przedstawia kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem przed i po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP dla każdej z klas ekspozycji. (w tys.)

	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współcz. wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współcz. wsparcia MŚP
Ekspoz. wobec samorz. regionaln. lub władz lokalnych	5 041	5 041
Ekspozycje wobec podm. Sektora publicznego	127	127
Ekspozycje wobec instytucji	7 953	7 953
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 540	1 540
Ekspozycje detaliczne	5 188	5 188
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości.	24 368	18 566
Ekspozycje których dot. niewykon. zobowiązania	0,3	0,3
Ekspozycje kapitałowe	703	703
Inne pozycje	1 672	1 672
Razem metoda standardowa	46 878	40 791

Poniższe zestawienie przedstawia łączną kwotę ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz wymogi w zakresie funduszy własnych. (w tyś.)



Wyszczególnienie	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP	Wymogi w zakresie funduszy własnych
Ryzyko kredytowe - metoda standardowa	46 593	40 791	3 263
Ryzyko rynkowe (walutowe)	-	-	-
Ryzyko operacyjne	7 595	7 595	608
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	54 188	48 386	3 871

Po odliczeniu wymogów kapitałowych Bank posiada nadwyżkę uznanego kapitału, która jest odpowiednia do skali ponoszonego ryzyka, co prezentuje tabela poniżej (w tys.)

Wyszczególnienie	GRUDZIEŃ 2020
Uznany kapitał	8 838,36
łączna kwota ekspozycji	3 870,92
Nadwyżka kapitału	4 967,44

6. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

7. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Na podstawie art.83 oraz art.96 Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym od dnia 1 stycznia 2016 roku wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory powinny być pokrywane kapitałem podstawowym typu Tier I. Zgodnie z Ustawą, na dzień 31.12.2020r. Bank posiadał:

- 1) Wskaźnik bufora zabezpieczającego. Bufor zabezpieczający obowiązuje wszystkie banki. Sukcesywnie, co roku, był on zwiększany do ostatecznego, stałego poziomu 2,5% w 2020 roku.
- 2) Wskaźnik bufora systemowego. Wartość bufora systemowego, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017r. w sprawie bufora ryzyka systemowego od 1 stycznia 2018r. wynosiła 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji znajdujących się na terytorium Rzeczypospolitej polskiej. W wyniku panującej w Polsce pandemii Covid-19 w dniu 19 marca 2020r. weszło w życie Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 18 marca 2020r. uchylające rozporządzenie w sprawie bufora systemowego. W związku z tym, kwota buforu systemowego wynosiła 0 zł.



- 3) Wskaźnik bufora antycyklicznego. Na podstawie art.83 oraz art. 96 Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, od dnia 1 stycznia 2016 roku wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. W związku z tym kwota bufora antycyklicznego na dzień 31.12.2020r. wynosiła 0 zł.

Minimalna wysokość łącznego współczynnika kapitałowego (TSCR) wynosi 10,50%, natomiast nadwyżka ponad tę wartość stanowi bufor kapitału na pokrycie potrzeb kapitałowych w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej.

Dane w tys. zł.

	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał Tier 1	Fundusze własne razem (wymagany kapitał)
Współczynniki kapitałowe oraz poziomy kapitału			
Współczynnik kapitałowy	18,27%	18,27%	18,27%
Nadwyżka kapitału	6 661	5 935	4 967
TSCR	4,50	6,00	8,00
OCR (TSCR+2,5%+0,0%)	7,00	8,50	10,50

Bufor zabezpieczający	Bufor ryzyka systemowego	Wymóg połączonego bufora
1 210	0	1 210

8. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia CRR

9.1. Należności przeterminowane i z utratą wartości

Ekspozycję przeterminowaną Bank definiuje jako należności z tytułu kapitału i odsetek niespłaconych w terminie. W stosunku do ekspozycji przeterminowanych w zakresie klasyfikacji do odpowiednich kategorii ryzyka Bank stosuje zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków. Opis stosowanego podejścia oraz metod przyjętych do ustalenia rezerw celowych zawarty jest w „Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń”.

Bank przeprowadza klasyfikację należności i dokonuje podziału wszystkich należności i zobowiązań pozabilansowych do następujących kategorii ryzyka:

1. Należności normalne;
2. Należności pod obserwacją;
3. Należności zagrożone, w tym poniżej standardu, wątpliwe i stracone;

Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone, przeklasyfikowane zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Klasyfikacja do poszczególnych grup ryzyka odbywa się wg dwóch kryteriów:



1. W przypadku osób fizycznych: kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek. Klasyfikacja odbywa się w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu ewidencyjno-księgowego Banku.

Opóźnienie w spłacie części raty kapitałowej lub odsetkowej, w kwocie nie przekraczającej 200 zł nie wymaga przekwalifikowania ekspozycji do wyższej kategorii ryzyka.

2. W przypadku klientów instytucjonalnych: kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek oraz kryterium oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Bank dokonuje przeglądów i klasyfikacji ekspozycji kredytowych według danych aktualnych na dzień przeprowadzania klasyfikacji.

Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych do poszczególnych grup ryzyka

RODZAJ EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH	KRYTERIA KLASYFIKACJI	RODZAJE GRUP RYZYKA BANKOWEGO WARUNKI KWALIFIKACJI DO TYCH GRUP
Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych	- wg terminowości spłat kapitału lub odsetek	<p>kategoria „normalne” – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 6 miesięcy;</p> <p>kategoria „stracone” – ekspozycje kredytowe spełniające jeden z następujących warunków:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy, 2. ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego, 3. ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego, 4. ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, których miejsce zamieszkania (pobytu) jest nieznanne i których majątek nie został ujawniony. 5. ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym Bank złożył do prokuratury wniosek o podejrzenie popełnienia przestępstwa.
Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów mieszkaniowych oraz pożyczek i kredytów hipotecznych	- wg terminowości spłat kapitału lub odsetek	<p>kategoria „normalne” – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca;</p> <p>kategoria „pod obserwacją” – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 1 miesiąca i nie dłużej niż 3 miesiące;</p> <p>kategoria „poniżej standardu” – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 3 miesięcy i nie dłużej niż 6 miesięcy;</p> <p>kategoria „wątpliwe” – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy i nie dłużej niż 12 miesięcy;</p> <p>kategoria „stracone” – ekspozycje kredytowe spełniające jeden z następujących warunków:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 12 miesięcy, 2. ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego, 3. ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego, 4. ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, których miejsce zamieszkania (pobytu) jest nieznanne i których majątek nie został ujawniony
Ekspozycje kredytowe dla klientów instytucjonalnych	- wg terminowości oraz - wg sytuacji ekonomiczno – finansowej klienta	<p>kategoria „normalne” – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa klienta nie budzi obaw;</p> <p>kategoria „pod obserwacją”:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. w przypadku, których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek, przekracza jeden miesiąc i nie przekracza 3 miesięcy, a sytuacja ekonomiczno - finansowa nie budzi obaw, lub 2. które ze względu na ryzyko regionu, państwa, branży, grupy klientów, grupy produktów wymagają szczególnej uwagi. <p>Oprócz wymienionych, Bank przyjmuje dodatkowe kryteria klasyfikacji do kategorii "pod obserwacją":</p>



		<ul style="list-style-type: none">• brak realizacji biznes-planu będącego podstawą udzielenia kredytu,• ryzyko branży – Klient działa w branży wysokiego ryzyka,• z baz BIK (raport na datę wykonywania przeglądu) wynika, że „Status sytuacji Ekonomiczno-Finansowej” lub „Status Opóźnienia” wskazuje na zaliczenie ekspozycji Klienta w innym banku do kategorii „wątpliwe” lub „stracone”.• inne obszary ryzyka lub indywidualne decyzje - wybór klientów charakteryzujących się w ocenie Banku zwiększonym ryzykiem kredytowym. <p>Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się do kategorii „pod obserwacją” w przypadku, gdy spełniają, jednocześnie trzy kryteria określone powyżej.</p> <p>kategoria „poniżej standardu” – ekspozycje kredytowe:</p> <ol style="list-style-type: none">1. w przypadku, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 3 miesięcy i nie dłużej niż 6 miesięcy,2. klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa może stanowić zagrożenie dla terminowej spłaty należności; <p>kategoria „wątpliwe” – ekspozycje kredytowe:</p> <ol style="list-style-type: none">1. w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy i nie dłużej niż 12 miesięcy,2. klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa ulega znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny tj. powyżej 50%, naruszają ich kapitały (aktywa netto); <p>kategoria „stracone” – następujące ekspozycje kredytowe:</p> <ol style="list-style-type: none">1. ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 12 miesięcy,2. ekspozycje kredytowe klientów, w stosunku do których ogłoszono upadłość lub w stosunku do których nastąpiło otwarcie likwidacji, z wyjątkiem gdy następuje ona na podstawie przepisów ustawy o prywatyzacji i komercjalizacji,3. ekspozycje kredytowe klientów, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,4. ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego,5. ekspozycje kredytowe klientów, których miejsce pobytu lub prowadzenia działalności jest nieznane i których majątek nie został ujawniony,6. ekspozycje kredytowe klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalny, uniemożliwiający spłatę długu
--	--	---

Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z działalnością banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

1. Kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów detalicznych;
2. Kategorii „pod obserwacją”;
3. Grupy „zagrożone” w tym do kategorii: „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:

1. 1,50% - w przypadku kategorii „pod obserwacją”;
2. 20% - w przypadku kategorii „poniżej standardu”;
3. 50% - w przypadku kategorii „wątpliwe”;
4. 100% - w przypadku kategorii „stracone”.



Bank nie tworzy rezerwy na ryzyko ogólne. Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak nie niższa od wymaganego poziomu rezerw dla danej kategorii ryzyka, określonego w rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Przy ustaleniu podstawy tworzenia rezerw celowych w przypadku ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii „pod obserwacją” lub grupy „zagrożonych” uwzględnia się wartości posiadanych zabezpieczeń zgodnie z zasadami określonymi w rozporządzeniu oraz wartości prowizji rozliczonych metodą ESP.

9.2. Wartość ekspozycji zagrożonych, salda korekt wartości i rezerw

Wartość ekspozycji zagrożonych, sald korekt wartości i rezerw wg stanu na dzień 31.12.2020r. (w tys.zł)

		MSP	Osoby prywatne	Przedsiębiorcy indywidualni	Rolnicy indywidualni	RAZEM
Kredyty operacyjne	Ekspozycje zagrożone				113	192
	Korekta wartości rezerwa -				113	192
Kredyty na cele konsumpcyjne w tym ratałne	Ekspozycje zagrożone		51			36
	Korekta wartości rezerwa -		51			36
Kredyty inwestycyjne	Ekspozycje zagrożone			66		1 120
	Korekta wartości rezerwa -			66		322
Inne należności	Ekspozycje zagrożone				224	218
	Korekta wartości rezerwa -				224	218

9.3. Uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji zagrożonych według stanu na dzień 31.12.2020r. (w zł.)



Rezerwy kredytowe na dzień		31.12.2020				
	BO	zwiększenia	zmniejszenia	spisane	przemieszczenia między grupami	BZ
OGÓŁEM	676 825,54 zł	72 938,34 zł	391 271,45 zł	666,64 zł		357 825,79 zł
						- zł
NORMALNE	37 889,36 zł	16 038,82 zł	21 352,27 zł		- 182,63 zł	32 393,28 zł
POD OBSERWACJA	- zł	7 637,70 zł	1 161,77 zł			6 475,93 zł
PONIŻEJ STANDARDU	- zł	- zł	- zł			- zł
WATPLIWE	320 675,79 zł	34 333,11 zł	289 862,25 zł			65 146,65 zł
STRACONE	318 260,39 zł	14 928,71 zł	78 895,16 zł	666,64 zł	182,63 zł	253 809,93 zł
SPRAWDZENIE	676 825,54 zł	72 938,34 zł	391 271,45 zł	666,64 zł		357 825,79
Odpisy aktualizujące do nalicz. odsetek na dzień		31.12.2020				
	BO	zwiększenia	zmniejszenia	spisane	przemieszczenia między grupami	BZ
OGÓŁEM	108 724,38 zł	45 460,56 zł	40 618,22 zł	132,47 zł	- zł	113 434,25 zł
						- zł
NORMALNE	151,83 zł	418,61 zł	552,20 zł		- 7,23 zł	11,01 zł
POD OBSERWACJA	- zł	2,98 zł	319,71 zł		332,21 zł	15,48 zł
PONIŻEJ STANDARDU	332,21 zł	- zł	- zł		- 332,21 zł	- zł
WATPLIWE	912,60 zł	3 644,08 zł	3 484,99 zł			1 071,69 zł
STRACONE	107 327,74 zł	41 394,89 zł	36 261,32 zł	132,47 zł	7,23 zł	112 336,07 zł
SPRAWDZENIE	108 724,38 zł	45 460,56 zł	40 618,22 zł	132,47 zł		113 434,25
Odpisy aktualizujące do pozostał. należności		31.12.2020				
	BO	zwiększenia	zmniejszenia	spisane	przemieszczenia między grupami	BZ
OGÓŁEM	20 585,71 zł	1 496,55 zł	115,58 zł	30,00 zł	- zł	21 936,68 zł
						- zł
STRACONE	20 585,71 zł	1 496,55 zł	115,58 zł	30,00 zł	- zł	21 936,68 zł
SPRAWDZENIE	20 585,71 zł	1 496,55 zł	115,58 zł	30,00 zł		21 936,68

9.4. Ekspozycje według wyceny bilansowej

Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej wg stanu na dzień 31.12.2020r.

(w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie klas ekspozycji	Średnia kwota ekspozycji od dnia 31.12.2019-31.12.2020 w tys. zł (bilansowe +pozabilansowe)
1.	Wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	3 702,22
2.	Ekspozycje wobec podm. sektora publicznego	33,36
3.	Ekspozycje wobec instytucji	7 026,87
4.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3 119,77
5.	Ekspozycje detaliczne	2 410,05



6.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości.	18 563,19
7.	Ekspozycje których dotyczy niewykonania zobowiązania	10,73
8.	Ekspozycje kapitałowe	770,26
9.	Inne pozycje	1 481,49

9.5. Struktura geograficzna ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

Bank w swojej analizie nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

9.6. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

Struktura branżowa ekspozycji kredytowych wg stanu na dzień 31.12.2020r.

(w tys. zł)

Nazwa sektora (branży)	Wysokość limitu % obliża kredytowego	Stan na dzień 31.12.2020r	Wykorzystanie w %
ROLNICTWO, ŁOWIECTWO, LEŚNICTWO	65%	9 892,00	39,53%
BUDOWNICTWO	30%	2 600,92	22,52%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	15%	145,64	2,52%
TRANSPORT GOSPODARKA MAGAZYNOWA	15%	98,89	1,71%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	30%	6 329,66	54,80%
INNE	50%	4 040,63	20,99%

9.7. Struktura aktywów według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2020r.

Struktura aktywów według okresów zapadalności wg stanu na dzień 31.12.2020r.

(w tys. zł)

	Sektor finansowy		Sektor niefinansowy			Sektor Instytucji rządowych i samorządowych		RAZEM
	kredyty + inne należności	Instrum. dłużne	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Gospodarstwa domowe	Instytucje niekomerc.	kredyty + inne należności	Instrum. dłużne	
Bez określonego terminu	8 445		295	2 162				10 902,00
<= 1 tydz.	20 315							20 315,00
> 1 tydz. <=1 m-c			32	572				604,00
>1 m-c <= 3 m-cy	15 000		48	676		7 800		23 524,00
> 3 m-cy <= 6 m-cy			71	731		7 800		8 602,00
>6 m-cy <= 1 rok			143	3 369		576		4 088,00
>1 roku <=2 lat			286	3 110		1 334		4 730,00
>2 lat <= 5 lat			380	6 698		1 534	3 033	11 645,00
>5 lat <= 10 lat		4 500		5 834		2 847	17 000	30 181,00



>10 lat <= 20 lat				4 987		1 970	14 029	20 986,00
>20 lat				1 089				1 089,00
RAZEM	43 760	4 500	1 255	29 228	0	23 861	34 062	136 666,00
Bez określonego terminu – Inne niż PLN	776		0	0	0	0		137 442,00

10. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia CRR

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeśli 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 zastawienia dla potrzeb finansowania).

Bank nie dokonuje operacji zabezpieczających instrumentami finansowymi – art. 443 Rozporządzenia CRR.

11. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Bank nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych.

12. Ekspozycje na ryzyko rynkowe art. 445 Rozporządzenie CRR

Na dzień 31 grudnia 2020r. całkowita pozycja walutowa netto (ekspozycja) wynosiła 2031,11 zł i nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku – co oznacza że nie wystąpiła konieczność wyznaczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego.

Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b,c:

Lp.	Wyszczególnienie	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	0,00

W Banku nie występuje portfel handlowy. Bank wyznacza wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe.

13. Ekspozycje na ryzyko operacyjne art. 446 Rozporządzenie CRR

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą podstawowego wskaźnika bazowego (BIA), zgodnie z art.315-316 o której mowa w - Część Trzecia Tytuł III Rozdział 2 Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł 608 tys. zł

13.1. Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją 17 Rekomendacji M



W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje dobre praktyki rynkowe oraz zalecenia nadzorcze, w tym w szczególności wytyczne z zapisów Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.

13.2. Informacja o stratach operacyjnych w podziale na rodzaje zdarzeń

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 organizację odpowiednich szkoleń dla pracowników.

Odnotowane zdarzenia i poniesione straty w 2020 roku nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne, w związku z czym nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Powyższe zdarzenia nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku, stwarzając zagrożenie dla ciągłości działalności lub też poniesienia straty. Podejmowane na bieżąco działania, w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne, redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat.

W celu uniknięcia zdarzeń ryzyka operacyjnego Bank podejmuje działania zabezpieczające mające na celu:

1. wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku;
2. zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku;
3. zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka;
4. działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
5. osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka;
6. stosowanie ubezpieczeń;
7. tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania;
8. okresowa weryfikacja procedur obowiązujących w Banku.

Na przestrzeni 2020 roku, na podstawie informacji zarejestrowanych w rejestrze incydentów ryzyka operacyjnego (RIRO) przez pracowników wszystkich placówek Banku, stwierdzono wystąpienie 60 zdarzeń operacyjnych. Łączna kwota strat operacyjnych brutto poniesiona na przestrzeni 2020r. wyniosła 73,9 tys.zł. Po uwzględnieniu odzysków, stratę netto oszacowano na poziomie 72,9 tys.zł.



Suma strat brutto jakie Bank poniósł w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020r.

(w tys.zł)

Rodzaj zdarzenia	Kwota strat brutto	Odzysk	Kwota strat netto
Oszustwa wewnętrzne	0,03	-	0,03
Oszustwa zewnętrzne	-	-	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-	-	-
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	-	-	-
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	-	-	-
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	71,88	0	71,88
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1,99	0,94	1,05
RAZEM	73,9	0,94	72,96

14. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym - art. 447 Rozporządzenie CRR

Na dzień 31.12.2020r. Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w Banku Zrzeszającym w aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nienotowane na giełdzie:

Zestawienie udziałów kapitałowych i akcji wg stanu na dzień 31.12.2020r.

(w tys.zł)

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje BPS S.A.	611,00
2.	Udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5,00
3.	Certyfikaty inwestycyjne	87,20
	RAZEM	703,20

1. Zestawienie wartości godziwej posiadanych papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2020.

Zestawienie papierów wartościowych wg stanu na dzień 31.12.2020r.

(w tys.zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa
1.	Obligacje komercyjne	1 539,80
2.	Obligacje skarbowe	18 041,82
3.	Akcje w Banku Zrzeszającym	611,00
4.	Obligacje komunalne	16 106,19

15. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenie CRR

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące podryzyka:

1. Ryzyko bazowe;
2. Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania;
3. Ryzyko opcji klienta.



AKTYWA	30 lis 20			31 gru 20			Porównanie okresów	
	Stan	Struktura	Oproc.	Stan	Struktura	Oproc.	Dyn. stanu	Zmiana opr.
Stopy NBP	5 266	4,8%	4,13%	5 818	4,6%	4,20%	110,5%	0,07 pp.
Papiery skarbowe	0	0,0%	0,00%	0	0,0%	0,00%	0,0%	0,00 pp.
Stawka WIBID/WIBOR	100 496	91,7%	1,16%	114 692	90,7%	1,20%	114,1%	0,04 pp.
Stopa Banku	3 846	3,5%	6,22%	5 904	4,7%	4,58%	153,5%	-1,64 pp.
RAZEM AKTYWA	109 608		1,48%	126 414		1,50%	115,3%	0,01 pp.
PASYWA								
Stopy NBP	2 548	2,6%	0,02%	2 541	2,2%	0,02%	99,7%	0,00 pp.
Papiery skarbowe	0	0,0%	0,00%	0	0,0%	0,00%	0,0%	0,00 pp.
Stawka WIBID/WIBOR	13 175	13,3%	0,02%	11 522	9,9%	0,01%	87,5%	-0,01 pp.
Stopa Banku	83 098	84,1%	0,01%	102 814	88,0%	0,01%	123,7%	0,00 pp.
RAZEM PASYWA	98 820		0,01%	116 877		0,01%	118,3%	0,00 pp.
Rozpiętość oprocentowania			1,47%			1,49%		0,01 pp.
Marża odsetkowa			1,47%			1,49%		0,01 pp.
Wynik z odsetek miesięczny			135,0			157,0		22,0

Najważniejszą częścią ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż według obserwacji historycznych, w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku odsetkowego.

Na dzień 31.12.2020r. w ramach pomiaru ryzyka przeprowadzono testy warunków skrajnych. Metodologia testowania warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej polega na wyliczeniu zmian dochodu odsetkowego Banku przy założeniu zmian stóp referencyjnych o 200 punktów bazowych.

Scenariusze zmian wyniku odsetkowego (testy warunków skrajnych) wg stanu na dzień 31.12.2020r. (w tys. zł)

Zmiana stóp procentowych NBP	Ryzyko przeszacowania	Ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe				
	Jednakowa zmiana oprocentowania aktywów i pasywów	Zmiana oprocentowania bez uwzgl. w wskaźników; przy oproc. < 2% spadek maks. do 0%	Zmiana oprocentowania z uwzgl. w wskaźników; przy oproc. < 2% spadek maks. do 0%	Zmiana oprocentowania z uwzgl. wsk., rozbieżności w zmianach pom. R, PS i W, proporcji pom. R i stopami w grupie B	Zmiany w kol. IV w relacji do funduszy własnych	Zmiany w kol. IV w relacji do wyniku odsetkowego
WARIANT >>>	I	II	III	IV	V	VI
+ 2,00	141,0	141,0	139,4	181,9	2,1%	7,8%
+ 1,00	70,5	70,5	69,7	112,2	1,3%	4,8%
+ 0,50	35,3	35,3	34,8	77,4	0,9%	3,3%
+ 0,25	17,6	17,6	17,4	60,0	0,7%	2,6%
- 0,25	-17,6	-150,9	-192,7	-225,9	-2,6%	-9,7%
- 0,50	-35,3	-257,0	-394,0	-417,9	-4,7%	-17,9%
- 1,00	-70,5	-469,2	-796,5	-801,7	-9,1%	-34,4%
- 2,00	-141,0	-852,8	-1 595,8	-1 638,4	-18,5%	-70,4%

Wskazane wartości mają charakter zagregowany i dotyczą wszystkich walut będących w koszyku Banku, w przeliczeniu na PLN. Zgodnie z przyjętymi założeniami zawartymi w Instrukcji Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Środzie Śląskiej. Bank nie ma obowiązku sporządzania analizy ryzyka stopy procentowej dla każdej z walut z osobna, w przypadku, gdy wartość aktywów lub pasywów walutowych (oprocentowanych) jest niższa niż 5% sumy bilansowej.



16. *Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenie CRR*

Nie dotyczy. Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

17. *Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenie CRR*

17.1. *Informacje dotyczące procesu ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń*

W celu wspierania prawidłowego i skutecznego procesu zarządzania ryzykiem, adekwatnego do zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą „apetytu na ryzyko” oraz na podstawie Ustawy Prawo bankowe i zapisów Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w Banku wdrożono „*Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej*”. W polityce uwzględnione zostały wytyczne zawarte w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych, w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

Uwzględniając – zgodnie z przepisami Ustawy Prawo bankowe - wielkości Banku, ryzyko związane prowadzoną działalnością, charakter, skalę i stopień złożoności działalności, w Banku nie powoływano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki wynagrodzeń.

Do stanowisk istotnych objętych polityką wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku spełniających kryteria jakościowe i właściwe kryteria ilościowe określone w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2017r. Bank zaliczał członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu Banku.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, składa się z wynagrodzenia stałego, które wypłacane jest w okresach miesięcznych oraz wynagrodzenia zmiennego – premii uznaniowej.

Wysokość wynagrodzenia stałego dla członków Rady Nadzorczej Banku ustala Walne Zgromadzenie.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza Banku.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników zajmujących stanowiska istotne ustala Zarząd.

Przyjęto zasadę, iż łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagrodzenia osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego Banku do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu.



Wysokość zmiennych składników wynagrodzania nie może być wyższe niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Ocenę efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza Banku w terminie oceny wykonania Strategii działania w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocenę efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie będących członkami Zarządu dokonuje Zarząd Banku.

Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Strategii działania:

1. Zysk netto;
2. Zwrot z kapitału własnego (ROE);
3. Jakość portfela kredytowego;
4. Współczynnik kapitałowy;
5. Wskaźnik płynności LCR;
6. Wynik z tytułu rezerw celowych.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii działania na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym roku z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników był zrealizowany co najmniej w 85%.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu Banku przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzania to:

1. Uzyskane absolutorium w okresie oceny;
2. Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art.22aa Ustawy prawo bankowe;
3. Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą Banku realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

17.2. Informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia

Bank nie przyznaje wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.

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

Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku wg stanu na dzień 31.12.2020r. w tys.



	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	403,70	37,25	3

Informacje o sumie wypłaconych w 2020 r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w tys. zł

L.p.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość:
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0,00
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0,00
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2020r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0,00
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

17.4. Informacja o liczbie osób, które otrzymywały 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. Bank nie zatrudniał osób, których łączne wynagrodzenie wypłacone w 2020 roku przekraczało równowartość 1 mln EUR.

18. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia CRR

Dźwignia finansowa oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku

Bank oblicza wskaźnik dźwigni, zgodnie z art. 429.2 rozporządzenia CRR jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku wyrażoną jako wartość procentowa. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany w odniesieniu do kapitału Tier 1.

Począwszy od miesiąca września 2017 roku, Bank zalicza w pełni Fundusz udziałowy do Kapitału podstawowego Tier 1 a tym samym nie dokonuje już amortyzacji Funduszu udziałowego. Wobec czego nie stosuje już okresu przejściowego toteż wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2020r wynosi 6,68%.



W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, Bank monitoruje wskaźniki dźwigni z częstotliwością kwartalną. Poziom wskaźnika dźwigni uwzględniony jest w ramach wyznaczania bieżącego profilu ryzyka Banku i raportowany jest w okresach kwartalnych dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. W przypadku zidentyfikowania zagrożenia dla Banku wynikającego z nadmiernej dźwigni finansowej, mogą zostać podjęte działania mitygujące.

19. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metod IRB.

20. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia CRR

20.1. Zasady i procedury dot. kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz jej zakres.

Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

20.2. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi.

Ogólne zasady dotyczące zabezpieczeń określone zostały w obowiązującej w Banku „*Polityce kredytowej*” oraz „*Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym*”. Szczegółowe warunki dotyczące zasad ustalania form zabezpieczeń, ustalania ich wartości, pełnego katalogu prawnych form zabezpieczeń, wymogów dokumentacyjnych i zasad postępowania pracowników określa „*Instrukcja ustanawiania prawnych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych*”. Wartość zabezpieczeń jest w całym okresie kredytowania monitorowana. Zasady, według jakich prowadzony jest w Banku monitoring, określa obowiązująca w Banku „*Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń*.”

Dokonując oceny wartości rynkowych nieruchomości pracownicy Banku korzystają z bazy danych dotyczących nieruchomości, zawartej w Systemie Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami (AMRON).

1. Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczeń Bank ocenia według ich płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwości zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego przez cały okres kredytowania.
2. W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych jak i osobistych.
3. W przypadku udzielania kredytów preferencyjnych z dopłatami do oprocentowania ze środków ARiMR stosuje się zasadę, aby ustanowione prawne zabezpieczenie chroniło interesy Banku zarówno związane ze zwrotem kwoty kredytu i odsetek, jak również ograniczało ryzyko związane z ewentualną koniecznością zwrotu dopłat wraz z odsetkami.
4. W przypadku zmiany klasyfikacji należności do wyższej kategorii ryzyka dąży się do ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń, w szczególności umożliwiających całkowite pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych.



Prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi potencjalne źródło spłaty tej wierzytelności. Z tego względu wartość rynkowa przyjętych zabezpieczeń jest systematycznie monitorowana przez pracowników Banku, w ramach prowadzonego monitoringu oraz adekwatna do poziomu ryzyka transakcji kredytowej.

Oceniając przedmiot zabezpieczenia uwzględnia się wartość zabezpieczenia możliwą do uzyskania podczas ewentualnego postępowania windykacyjnego, biorąc pod uwagę ograniczenia prawne, ekonomiczne oraz inne mogące wpływać na rzeczywistą możliwość zaspokojenia się Banku z przedmiotu zabezpieczenia.

20.3. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank.

Na podstawie „Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Środzie Śląskiej”, rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia stosowane przez Bank:

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. Akt notarialny, w którym dłużnik poddaje się egzekucji w formie aktu notarialnego na podstawie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego;
19. Przystąpienie do długu;
20. Przejęcie długu;
21. Ubezpieczenie kredytu.

Bank przyjmuje wyłącznie zabezpieczenia, których termin rozliczenia względem zabezpieczanej ekspozycji jest taki sam lub dłuższy niż termin tej ekspozycji.

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 wg prawa cywilnego, weksel własny in blanco, poręczenie wekslowe, przystąpienie do długu, przejęcie długu),



2. Zabezpieczenia rzeczowe, które ograniczają odpowiedzialność osoby dającej zabezpieczenie do poszczególnych składników jej majątku, ale dają wierzycielowi pierwszeństwo zaspokojenia z obciążanej rzeczy przed wierzycielami osobistymi dłużnika (w szczególności kaucja, zastaw rejestrowy i zwykły, przewłaszczenie, hipoteka)

20.4. Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytową.

Nie dotyczy. Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

20.5. Informacja na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego.

Limity zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia według stanu na dzień 31.12.2020r. (w tys.zł)

Zabezpieczenie	Wysokość limitu % obliga kredytowego	Stan na dzień 31.12.2020r	Wykorzystanie w %
Hipoteka na nieruchomości	85%	24 067	73,54%
Przewłaszczenie	30%	83	0,72%
Cesja z polisy na życie	5%	47	2,46%
Inne	70%	14 279	52,98%

21. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Bank nie stosuje zaawansowanych metod pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

22. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

23. Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P

1. Ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.
2. Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością finansową Banku było dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym szczególności nadzorczych miar płynności, LCR.
3. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku. Równocześnie Bank podejmował działania służące systematycznemu wzrostowi salda i poziomu stabilności środków pozyskiwanych od osób fizycznych



i podmiotów gospodarczych. Rozwój akcji kredytowej został kształtowany w zależności od poziomu stabilnej bazy depozytowej Banku. Struktura posiadanych przez Bank aktywów umożliwiała elastyczne dostosowanie do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów: płynności, bezpieczeństwa, rentowności. Bank utrzymywał odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) Sprzedaż wysokopłynnych aktywów lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczających tymi aktywami (aktywa nieobciążone);
- 2) Dodatkowe źródła finansowania:
 - a) wykorzystania przyznanych limitów kredytowych;
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
 - c) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni;
 - d) przyrostu depozytów.
4. W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:
 - 1) **Rada Nadzorcza** – w zakresie swoich kompetencji sprawuje nadzór nad ryzykiem płynności jakie ponosi Bank oraz zgodności polityki ze strategią Banku.
 - 2) **Zarząd** – w zakresie przestrzegania apetytu na ryzyko i tolerancji na ryzyko oraz za skuteczność zarządzania ryzykiem płynności.
 - 3) **Prezes Zarządu** – w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym monitorowaniem poziomu ryzyka.
 - 4) **Wiceprezes Zarządu/ Komórka Zarządzająca** – w zakresie bieżącego utrzymania bieżącej, krótko-, średnio i długoterminowej płynności Banku.
 - 5) **Komórka monitorująca** – w zakresie cyklicznego zbierania i przetwarzania danych z systemu informatycznego, oraz informacji pochodzących z odpowiednich komórek i jednostek organizacyjnych Banku dotyczących ryzyka płynności. Sporządzanie analiz związanych z tym ryzykiem.
 - 6) **Zespół finansowo-księgowy** – w zakresie przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku.
 - 7) **Stanowisko ds. zgodności** – dokonuje niezależnego testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w zakresie ryzyka płynności.
5. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zapewnia rozdzielanie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.
6. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma całościowy i skonsolidowany charakter:
 - 1) Całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi;
 - 2) Skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich komórek/ jednostek organizacyjnych Banku oraz zarządzanie płynnością złotową i walutową w odniesieniu do pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych;
7. Polityka płynnościowa Banku w ramach Zrzeszenia BPS obejmuje m. in. możliwość finansowania Banku w ciągu dnia operacyjnego, zagospodarowanie nadwyżek środków Banku w depozytach, sprzedaż Bankowi bonów pieniężnych oraz skarbowych papierów wartościowych, udzielanie lokat, kredytów oraz pożyczek.



8. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika.
9. Bank w 2020r. nie korzystał z lokat, kredytów i pożyczek, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych. Bank posiada możliwość stabilnego finansowania w postaci środków z Banku Zrzeszającego jako kredyt w rachunku w kwocie 1 606 tys. zł.
10. Według danych na dzień 31 grudnia 2020r. nadwyżka środków płynności wynosiła 52 956 tys. zł. Na tą wartość składała się:
 - 1) Podstawowa rezerwa płynności – 40 889 tys. zł;
 - 2) Uzupełniająca rezerwa płynności – 12 067 tys. zł.
11. Wyliczone w grudniu wartości nadzorczych miar płynności kształtowały się znacznie powyżej wartości minimalnych określonych w Uchwale nr 386/2008 KNF:

Limity w zakresie nadzorczych miar płynności według stanu na dzień 31.12.2020r.

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość osiągnięta
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem	0,20	0,41
M2	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	1,00	4,64

12. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 201/6 z dnia 10.10.2014r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany), Bank miał obowiązek sprawozdawania i dziennego monitorowania w zakresie: aktywów płynnych, wpływów i wpływów płynności (wskaźnik LCR). Poziom wskaźnika na koniec 2020 roku prezentuje poniższa tabela.

Limity w zakresie płynności krótkoterminowej

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość osiągnięta
LCR	Wskaźnik płynności krótkoterminowej	100%	197%

Limity w zakresie luki płynności wg stanu na dzień 31.12.2020r.

Lp.	Luka	Limit	Wskaźnik skumulowanej luki płynności
1	Przedział do 1 miesiąca włącznie min.	1,00	1,15
2	Przedział od 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie min.	1,00	1,42
3	Przedział od 3 miesięcy do 6 miesięcy włącznie min.	1,00	1,29
4	Przedział od 6 miesięcy do 12 miesięcy włącznie min.	1,00	1,14
5	Przedział od 1 roku do 2 lat włącznie max.	1,00	0,80
6	Przedział od 2 lat do 5 lat włącznie max.	1,00	0,80
7	Przedział od 5 lat do 10 lat włącznie max.	1,00	0,88
8	Przedział powyżej 10 do 20 lat max.	1,00	1,71
9	Powyżej 20 lat max.	1,00	0,16

13. Dodatkowe zabezpieczeniami płynności jakie Bank może pozyskać:
 - a. W ramach Umowy Zrzeszenia Banku Spółdzielczego S.A :
 - a) kredyty.
 - b. mechanizm pomocowy w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS:



- a) minimum depozytowe - środki Banku ulokowane w Banku Zrzeszającym na rachunku minimum depozytowego, w celu zabezpieczenia bieżącej płynności Banku w przypadku jej chwilowej utraty;
 - b) fundusz pomocowy – fundusz utworzony w SSOZ w celu zabezpieczenia płynności i wypłacalności Uczestników i zapobieżenie upadłości.
14. Bank dokonuje identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności tj. niedopasowania terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istotnie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach, przedterminowe wycofanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku, wadliwy stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku, niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych oraz brak wypełniania wewnętrznych limitów systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia Bank postępuje według określonych planów awaryjnych.
15. Bank w ramach zarządzania ryzykiem płynności stosuje następujące techniki redukcji ryzyka:
- 1) Stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony;
 - 2) Systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
 - 3) Przystąpienie do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
 - 4) Utrzymanie minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym;
 - 5) Określenie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności;
 - 6) Systematyczne przeprowadzane audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności.
16. W zakresie ryzyka płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Zakres przeprowadzania testów jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Testy warunków skrajnych (ich złożoność i scenariusze) podlegają przeglądom co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych, lub skali prowadzonej działalności częściej. Wyniki testów warunków skrajnych służą do weryfikacji założeń planu awaryjnego utrzymania płynności, w tym do oceny awaryjnych źródeł finansowania. Rezultaty testów są również brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku.
17. Testy warunków skrajnych obejmowały analizy:
- 1) Wrażliwości;
 - 2) Scenariuszowe;

Informacje w zakresie przeprowadzanych scenariuszy testów warunków skrajnych zawarto w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.

18. Bank monitoruje płynność na każdy dzień roboczy. W cyklach miesięcznych sporządzane są raporty, których wyniki prezentowane są Zarządowi. Informacje o narażeniu na ryzyko płynności są prezentowane Radzie Nadzorczej Banku w cyklach kwartalnych. W cyklach rocznych przeprowadzana jest pogłębiona analiza płynności. Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem płynności przeprowadzana jest w ramach rocznej weryfikacji procedur. Proces zarządzania ryzykiem płynności polega na badaniu i ocenie w ramach kontroli wewnętrznej.



24. Wymogi informacyjne zgodne z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe

24.1. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem

Opis systemu zarządzania zawarto w Rozdziale 2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem niniejszej Informacji oraz w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.

24.2. Opis systemu kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje sformalizowany system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku, ustanowiony Regulaminem kontroli wewnętrznej zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:

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;

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku.

W celu zabezpieczenia się przed stratą Bank rozpoznaje, ocenia i kontroluje wszystkie rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności i poprzez proces kontroli zapewnia, by pracownicy Banku pracowali w sposób wydajny i uczciwy realizując cele i ustalone zadania.

W celu prezentowania wiarygodnych sprawozdań finansowych i nadzorczych, system kontroli wewnętrznej zapewnia rzetelne ich przygotowanie w oparciu o księgi prowadzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

W celu podejmowania prawidłowych decyzji nadzorczych, system kontroli wewnętrznej weryfikuje jakość i kompletność sporządzonej w Banku informacji zarządczej.

System kontroli wewnętrznej chroni zasoby Banku, zapewnia wysoką, jakość i niezawodność informacji oraz zgodność działania z przepisami prawa, a także eliminuje występowanie nieprawidłowości i błędów. System kontroli wewnętrznej identyfikuje i ocenia istotne czynniki zewnętrzne i wewnętrzne, które mogą niekorzystnie wpłynąć m.in. na adekwatność kapitałową, rentowność operacji, wiarygodność sprawozdawczości, przestrzeganie przepisów i regulacji wewnętrznych.

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:

1. Funkcję kontroli, na którą składa:
 - a. Mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.
 - b. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).
2. Stanowisko ds. zgodności, którego zadania przypisano Analitykowi zarządzania ryzykami i analiz.



3. Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS.
 1. Funkcjonujący w banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach zarządzania).
 2. Na pierwszą linię obrony (pierwszy poziom zarządzania) składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
 3. 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, tj. m.in. Stanowisko ds. zgodności, Analityk zarządzania ryzykami i analiz, Analityk kredytowy, ABI, Kierownicy Zespołów.
 4. Trzecią linię obrony audyt wewnętrzny, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
 5. 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,

Na podstawie czynności kontroli wewnętrznej i audytu Zarząd Banku i Rada Nadzorcza otrzymują informacje dotyczące:

1. Przestrzegania przepisów prawa oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych;
2. Funkcjonowania w Banku systemu informacji zarządczej;
3. Skuteczności ujawnienia w ramach kontroli funkcjonalnej błędów i nieprawidłowości oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych lub korygujących;
4. Realizacji określonych i wymaganych przez Zarząd celów i polityki Banku;
5. Kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych;
6. Jakości (dotkliwości i niezawodności) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego;
7. Adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemów informatycznych;
8. Efektywności wykorzystania dostępnych środków, w tym funduszy własnych i zasobów we wszystkich obszarach działalności Banku;
9. Oceny struktury organizacyjnej Banku, podziału kompetencji i koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami, komórkami, a także systemem tworzenia i obiegu dokumentów i informacji;
10. Oceny funkcjonowania systemów wewnętrznych w aspekcie poprawy efektywności działania Banku jako całość;
11. Czynności zleczanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej obowiązującej w Banku zadania systemu realizowane są w formie:

1. **Kontrola bieżąca** – każdy pracownik ma obowiązek stosowania mechanizmów kontroli, zawartych w wewnętrznych regulacjach Banku. W zakres kontroli bieżącej wchodzi również weryfikacja bieżąca pozioma i pionowa, której wymogi są określone w procedurach Banku.
2. **Kontrole planowane:**



- 1) **audyt wewnętrzny** – sprawowany przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony BPS w zakresie oceny systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową.
- 2) **kontrole kierownicze** – testowanie poziome stosowania mechanizmów kontrolnych sprawowane przez przełożonych w stosunku do nadzorowanych pracowników,
- 3) **kontrole problemowe** – testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych obejmujące badanie wybranych zagadnień lub przebiegu określonych czynności w jednej lub kilku komórkach organizacyjnych Banku, przez wyznaczone komórki organizacyjne Banku. Testowanie poziome występuje w przypadku kontrolowania komórek organizacyjnych przez inne komórki w ramach tej samej linii obrony. Testowanie pionowe występuje w przypadku gdy komórki pierwszej linii obrony są kontrolowane przez komórki organizacyjne drugiej linii obrony. Bank może w kontroli wewnętrznej wykorzystywać raporty kontroli zewnętrznych takich jak np. badanie sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, lustracja, wyniki kontroli instytucjonalnej czy audyt informatyczny.
3. **Kontrole doraźne** – postępowania wyjaśniające podejmowane na polecenie Prezesa Zarządu lub na wniosek Rady Nadzorczej Banku.
4. **Kontrole zewnętrzne** - w obszarach objętych wysokim ryzykiem takich jak np. działalność kredytowa, zarządzanie ryzykiem czy bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego i informacji Zarząd może podjąć decyzję o zleceniu kontroli instytucjonalnej Bankowi Zrzeszającemu lub kontroli zewnętrznej podmiotowi zewnętrznemu, który zapewni:
 - 1) odpowiednie kwalifikacje osób przeprowadzających kontrolę, potwierdzone odpowiednimi certyfikatami,
 - 2) wykorzystanie uznanych standardów międzynarodowych i dobrych praktyk,
 - 3) pełną niezależność przeprowadzanych kontroli.

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

W ramach dokonywania audytu wewnętrznego, kontrolowana jest działalność Banku jako całość, z częstotliwością zależną od zidentyfikowanych przez System Ochrony Zrzeszenia BPS obszarów ryzyka występujących w Banku i poziomu istotności ryzyka.

System kontroli wewnętrznej w Banku reguluje „Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Środzie Śląskiej” zatwierdzony przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem w Banku systemu zarządzania – w tym systemu kontroli wewnętrznej oraz okresowo ocenia jego adekwatność, efektywność i skuteczność.

Nadzór Rady Nadzorczej nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej obejmuje m.in.:

1. Zapewnianie ciągłości monitorowania efektywności mechanizmów kontrolnych oraz identyfikowanie obszarów działalności, operacji, transakcji i czynności przeznaczonych do stałego monitorowania;
2. Wyznaczanie osób odpowiedzialnych za przeprowadzanie okresowej, co najmniej raz w roku, weryfikacji funkcjonujących w Banku mechanizmów kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego;



3. Określenie formy udokumentowania przeprowadzonego przeglądu i oceny efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz wyników wynikających z tych przeglądów;
4. Określenie trybu przekazywania wewnątrz Banku raportu pokontrolnego/raportu, w celu podjęcia działań służących usunięciu stwierdzonych nieprawidłowości mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz sposobu kontroli skorygowania tych nieprawidłowości;
5. Okresowe zapoznanie się z informacją dotyczącą kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego;
6. Zapewnienie ciągłości i skuteczności działania kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, w tym właściwej współpracy w tym zakresie oraz dostępu do niezbędnych dokumentów źródłowych;
7. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

24.3. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń

Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zawarto w Rozdziale 17. Polityka w zakresie wynagrodzeń niniejszej Informacji.

24.4. Informacje o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń

Uwzględniając – zgodnie z przepisami Ustawy Prawo bankowe – wielkość Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizacją oraz charakter, skalę i stopień złożoności działalności, Bank nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń.

24.5. Informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe

Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń określonych przez Europejski urząd Bankowego oraz Komisję nadzoru Finansowego regulujących te materię, z zachowaniem proporcjonalności, dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedzialności (tzn. posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków).

W wyniku dokonanej za 2020 roku oceny stwierdzono, że wszyscy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa, posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zadań z zakresu zarządzania ryzykiem oraz kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem.

W wyniku dokonanej za 2020 roku stwierdzono, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię sprawowania swoich funkcji w sposób określony przepisami prawa, posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania zarządzania bankiem.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2020 rok oceną spełniają wymagania określone w art. 22aa Ustawy prawo bankowe.



25. Informacje na temat posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagradzania.

Rada Nadzorcza Banku, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagradzania w 2020r. przeprowadziła dziewięć posiedzeń.

26. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10

Bank ujawnia strukturę ekspozycji nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych i aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego, na podstawie „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z dnia 17 grudnia 2018r. – EBA/GL/2018/10”.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020r. Bank prezentuje wskaźnik NPE w wysokości 0,36%, wskaźnik NPL na poziomie 0,54%, zaś wskaźnik TEXAS na poziomie 4,56%

W Banku nie występują zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowanie egzekucyjne



1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:

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



2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania:

a	B	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna												
Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	82 983	82 983	0,00	454	75	0,00	3	40	337		377
2	Banki centralne	8 425	8 425	0	0	0	0	0	0	0		0
3	Institucje rządowe	8 300	8 300	0	0	0	0	0	0	0		0
4	Institucje kredytowe	36 113	36 113	0	0	0	0	0	0	0		0
5	Inne instytucje finansowe	399	399	0	0	0	0	0	0	0		0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 253	1 253	0	0	0	0	0	0	0		0
7	W tym MŚP	1 253	1 253	0	0	0	0	0	0	0		0
8	Gospodarstwa domowe	28 493	28 493	3	454	75	0	3	40	337		377



9	Dłużne papiery wartościowe	43 255	43 255	0	0	0	0	0	0	0			0
10	Banki centralne	506	506	0	0	0	0	0	0	0			0
11	Institucje rządowe	34 148	34 148	0	0	0	0	0	0	0			0
12	Institucje kredytowe	4 036	4 036	0	0	0	0	0	0	0			0
13	Inne instytucje finansowe	4 565	4 565	0	0	0	0	0	0	0			0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Banki centralne												
17	Institucje rządowe												
18	Institucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	łącznie	126 238	126 238	0	454	75	0	3	40	337			377



3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy:

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna					Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3		
1	Kredyty i zaliczki	82 983			454			39			454					0
2	Banki centralne	8 425			0			0			0					0
3	Institucje rządowe	8 300			0			0			0					0
4	Institucje kredytowe	44 538			0			0			0					0
5	Inne instytucje finansowe	399			0			0			0					0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 253			0			0			0					0
7	W tym MŚP	1 253			0			0			0					0
8	Gospodarstwa domowe	28493			454			39			454					0
9	Dłużne papiery	43 255			0			0			0					0



	wartościowe															
10	Banki centralne	506			0			0			0					0
11	Institucje rządowe	34 148			0			0			0					0
12	Institucje kredytowe	4 036			0			0			0					0
13	Inne instytucje finansowe	4 565			0			0			0					0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0			0			0			0					0
15	Ekspozycje pozabilansowe	7 171			0			0			0					0
16	Banki centralne															
17	Institucje rządowe															
18	Institucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	Łącznie	133 409			454			39			454			0	0	0



4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne:

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



Profil ryzyka Banku

W 2020 roku nie występowały istotne zmiany w profilu ryzyka Banku. Bank nie podejmował nowych rodzajów działalności, nie zidentyfikowano nowych rodzajów ryzyka w działalności Banku.

Podejmowane przez Bank działania zapewniały stabilny i zrównoważony rozwój. Występujące w Banku ryzyko wynika ze standardowych produktów bankowych. Stosowana strategia, polityki i metody zarządzania ryzykami, w tym poziom limitów dopuszczalnej ekspozycji na ryzyko zapewniały prowadzenie bezpiecznej i rentownej działalności. Profil ryzyka w Banku wyznaczają zaakceptowane przez Radę Nadzorczą w Polityce kapitałowej wskaźniki poziomu ryzyka (apetyt na ryzyko) dla poszczególnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w Banku i uznanych jako istotne.

Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Opis systemów identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązaniem się kontrahenta Banku z warunków umowy. W Banku ryzyko kredytowe identyfikowane jest zarówno w odniesieniu do pojedynczego klienta jak i całego portfela kredytowego.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza:

1. Ryzykiem kredytowym;
2. Ryzykiem koncentracji zaangażowań;
3. Ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
4. Ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych;
5. Ryzykiem rezydualnym.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje następujące etapy:

1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego;
2. Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity);
3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka;
4. Wdrażanie technik redukcji ryzyka;
5. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym (w tym analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – zgodnie z zapisami Rekomendacji S);
6. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rekomendacją T;



7. Testy warunków skrajnych;
8. Weryfikacja przyjętych procedur;
9. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

1. Ryzyka pojedynczej transakcji;
2. Ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej polega na:

1. Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów;
2. Wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych;
3. Prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych;
4. Bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania;
5. Dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych;
6. Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami;
7. Kontroli działalności kredytowej;
8. Rozdzieleniu funkcji budowy modeli statystycznych oceny zdolności kredytowej od działalności sprzedażowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

1. Dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji);
2. Analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych;
3. Monitorowaniu rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości;
4. Analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego;
5. Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka;
6. Przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych, polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych;
 - b) rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka;
 - c) podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu. Nadzór nad ryzykiem kredytowym zgodnie ze Statutem Banku sprawuje Prezes Zarządu;
 - d) przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki kredytowej, w tym polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) Członkowi Zarządu ds. handlowych;
 - e) prawidłowym przepływie informacji;
 - f) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr;
 - g) nadzorze nad działalnością kredytową;



h) organizacji odpowiedniego systemu kontroli i audytu;

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz ekspozycji detalicznych Bank realizuje zasady określone w Rekomendacji S oraz Rekomendacji T Komisji Nadzoru Finansowego.

Ryzyko koncentracji w powiązaniu z ryzykiem kredytowym

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do: grupy klientów, produktów, branż, zabezpieczeń.

W Banku funkcjonuje system wewnętrznych limitów z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka koncentracji zaangażowań, których wartość graniczną stanowi wielokrotność uznanego kapitału lub funduszy podstawowych.

Bank uwzględnia limity koncentracji zaangażowań:

1. Wobec pojedynczych podmiotów oraz powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie;
2. W ten sam sektor gospodarczy;
3. Wobec tego samego produktu;
4. W ten sam rodzaj zabezpieczenia.

Z uwagi na charakter działalności, Bank nie identyfikuje ryzyka ekspozycji wobec podmiotów z tego samego obszaru geograficznego.

Zasady klasyfikacji ryzyka koncentracji zaangażowań pod względem istotności Bank ustala w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Ryzyko kredytowe ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

Hipoteczne zabezpieczenie ekspozycji kredytowych stanowi jedną z podstawowych form zabezpieczenia przyjmowanego przez bank. Celem strategicznym w zakresie ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku poprzez stałe monitorowanie, pomiar i ocenę.

Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych

Do detalicznych ekspozycji kredytowych Bank zalicza zgodnie z definicją Rekomendacji T kredyty udzielone osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą oraz rolniczą z wyłączeniem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, zabezpieczonych kaucją złożoną w Banku, kredytów na zakup papierów wartościowych oraz ekspozycji, których źródłem spłaty jest sprzedaż papierów wartościowych. Celem strategicznym w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jest zminimalizowanie poziomu ryzyka kredytowego portfela detalicznych ekspozycji i stworzenie bezpiecznej struktury tego portfela. Istotnym elementem ww. ryzyka jest prawidłowo przeprowadzona ocena zdolności kredytowej klienta oraz wiarygodność wszystkich osób zobowiązanych do spłaty detalicznej ekspozycji kredytowej.



W celu ograniczania poziomu ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych bank wyznacza wewnętrzne limity dla portfela detalicznych ekspozycji kredytowych oraz dla poszczególnych rodzajów detalicznych ekspozycji kredytowych.

Ryzyko rezydualne

Ryzyko rezydualne jest ryzykiem związanym ze stosowaniem przez bank technik redukcji ryzyka kredytowego, które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano. W rezultacie celem zarządzania ryzykiem rezydualnym jest monitorowanie tego ryzyka, zapewnienie skuteczności technik redukcji ryzyka kredytowego oraz ograniczenie ryzyka związanego ze stosowaniem prawnych zabezpieczeń spłat ekspozycji kredytowych.

Bank monitoruje ryzyko rezydualne w zakresie:

1. Pojedynczej ekspozycji kredytowej;
2. Portfela kredytowego.

W ramach informacji zarządczej w zakresie ryzyka rezydualnego sporządzane są dla Zarządu Banku informacje dotyczące przebiegu procesów windykacyjnych i odzysków z zabezpieczeń. Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczną informację z zakresu ryzyka rezydualnego w okresach rocznych.

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadził odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom.

Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.

Rodzaje i wysokość obowiązujących w Banku limitów ograniczających ryzyko kredytowe:

1. Limity wynikające z ustawy Prawo bankowe z uwzględnieniem zapisów Rozporządzenia CRR;
2. Limity ograniczające ryzyko koncentracji zaangażowań:
 - 1) Limit branży rozumiany jako wyrażony w procentach maksymalny, możliwy udział kredytów udzielonych kredytobiorcom działającym w tej samej branży w stosunku do obligacji kredytowego;
 - 2) Limity zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia;
 - 3) Limit zaangażowania produktowego;
3. Limity ograniczające ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych;
4. Limity ograniczające ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Analitik Zarządzania Ryzykami i Analiz sporządza podstawową analizę ryzyka kredytowego w cyklach miesięcznych dla Zarządu oraz w cyklach kwartalnych pełne raporty dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji) dla Zarządu i Rady Nadzorczej.



Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych; ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku odbywa się zgodnie z Rekomendacją G dotyczącą zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach oraz zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Banku Centralnego w sprawie zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego (EBA/GL/2018/02 z dn. 19 lipca 2018r.)

Opis systemów identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka

W Banku Spółdzielczym w Środzie Śląskiej występują trzy podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

1. Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów. Obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe).
2. Ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania; ryzyko bazowe związane jest również z ograniczonymi możliwościami zmiany oprocentowania poszczególnych aktywów i pasywów, z uwagi na niski poziom zastosowanych stóp procentowych; ryzyko bazowe wzmocnione jest poprzez stosowane przez Bank mnożniki (wskaźniki) określające relację zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w stosunku do zmiany stawek bazowych;
3. Ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy swoich przepływów pieniężnych, a konkretnie ryzyko wynikające z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne), oraz ryzyko wynikające z domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta);



W Banku najistotniejszym ryzykiem istotnym wpływającym na poziom ryzyka stopy procentowej tj. na zmiany wyniku odsetkowego według obserwacji historycznych jest ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe.

Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

W celu kontroli ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej Zarząd Banku ustala następujące rodzaje limitów:

1. Limit wskaźnika luki skumulowanej
2. Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat
3. Limit luki niedopasowania pow. 2 roku do 5 lat
4. Limit luki niedopasowania pow. 5 lat
5. Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych, przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych o 100 pb;
6. Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do funduszy własnych, przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych o 100 pb;
7. Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego w relacji do annualizowanego wyniku odsetkowego;
8. Limit na zmianę wartości ekonomicznej kapitału banku w relacji do funduszy własnych przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych o 200pb;
9. Limit na zmianę wartości ekonomicznej kapitału Banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 w ramach testów scenariuszowych;
10. Limit strat z tytułu ryzyka opcji klienta w relacji do funduszy własnych

W celu ograniczenia ryzyka stóp procentowych Bank ustala dodatkowo limity tolerancji ryzyka stopy procentowej dla:

1. Marży odsetkowej.

Wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej monitorowane są przez Analityka Zarządzania Ryzykami i Analiz. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem w formie analizy przekazywane są co miesiąc dla Zarządu Banku, co kwartał dla Rady Nadzorczej Banku.

Ryzyko walutowe

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% uznanych kapitałów własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Opis systemów identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka



Ryzyko walutowe rozumiane jako ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzące do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych.

Polityka zarządzania ryzykiem walutowym obejmuje następujące zagadnienia:

1. Strukturę obrotów w zakresie operacji obciążonych ryzykiem walutowym;
2. Dopuszczalny stopień ekspozycji Banku na ryzyko walutowe;
3. Metody monitorowania i ograniczania ryzyka walutowego.

Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity:

1. Limit na pozycję walutową całkowitą;

Analityk Zarządzania Ryzykami i Analiz codziennie monitoruje przestrzeganie istniejących limitów pozycji walutowych oraz sporządza następujące analizy:

1. Kwartalnie dla Zarządu i Rady Nadzorczej Analizę ryzyka walutowego zawierającą:
 - 1) Informację o wielkości pozycji walutowej całkowitej i jej udział w stosunku do sumy bilansowej oraz zestawienie dziennych otwartych pozycji walutowych za dany miesiąc w stosunku do funduszy własnych.
 - 2) Informację o przestrzeganiu limitów dla pozycji walutowych,
 - 3) Wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych.

Według stanu na dzień 31.12.2020 wielkość pozycji walutowej całkowitej nie przekracza 2% funduszy własnych i wynosi 2 031,11 zł, co stanowi 0,02% udziału w funduszach własnych, natomiast udział pozycji walutowej całkowitej w sumie bilansowej wynosi 0,001%.

Ze względu na utrzymanie całkowitej pozycji walutowej na poziomie nieprzekraczającym 2% uznanych kapitałów własnych Banku, według stanu na dzień 31.12.2020r. Bank nie był zobowiązany do tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne definiowane jest jako możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Opis systemów identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja i ewidencja zdarzeń ryzyka operacyjnego;
2. Ocena ryzyka;



3. Pomiar i monitorowanie ryzyka;
4. Raportowanie ryzyka;
5. Utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach;
6. Kontrola poziomu ryzyka;

Identyfikacja ryzyka operacyjnego odbywa się poprzez rejestrację zdarzeń operacyjnych w systemie operacyjnym Novum Bank Enterprise NOE – moduł „Rejestr Incydentów Ryzyka Operacyjnego” z podziałem na kategorie zdarzeń operacyjnych.

W Banku rejestracji podlegają zarówno straty niefinansowe jak i finansowe bez względu na ich wysokość. Straty niefinansowe mierzone są czasem ograniczenia dostępu do usług przez klientów.

Docelowy profil ryzyka operacyjnego został określony za pomocą wskaźników KRI, dla których określono limity.

Ryzyko operacyjne w Banku mierzone jest przy użyciu metrycy 3x3 określającej straty i częstotliwość wystąpienia incydentów.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej na temat narażenia na ryzyko operacyjne.

W zakresie ryzyka operacyjnego jednostki, komórki organizacyjne Banku zobowiązane są do podejmowania działań ograniczających to ryzyko. Zabezpieczania zagrożonych obszarów operacyjnych dokonuje się poprzez:

1. Plany awaryjne – służące przeciwdziałaniu i minimalizowaniu negatywnych skutków nieoczekiwanych zdarzeń, w tym ataków wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą szkodzić funkcjonowaniu Banku;
2. Ochronę ubezpieczeniową: ubezpieczenia mienia od zdarzeń losowych, na wypadek awarii sprzętu elektronicznego, komputerowego i sieci komputerowych, strat w wyniku fałszerstwa lub oszustwa, wandalizmu, odpowiedzialności cywilnej;
3. Przenoszenie odpowiedzialności (outsourcing);
4. Inne zabezpieczenia (prawne, organizacyjne, techniczne), w tym procedury w zakresie zatrudnienia, procedury nadawania uprawnień dostępu do systemów informatycznych, stosowane postanowienia w umowach, szkolenia;
5. System kontroli wewnętrznej.

Na podstawie analizy incydentów ryzyka operacyjnego oraz skutków tych incydentów można stwierdzić, że profil ryzyka operacyjnego utrzymuje się w banku na akceptowalnym poziomie. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest realizowany w sposób ciągły na każdym z etapów, tj. bieżącej identyfikacji, oceny i przeciwdziałania jak i kontroli, monitorowania i raportowania.



Wymóg wewnętrzny jest wystarczający i adekwatnych do skali ryzyka występującego w banku. Bank założył akceptowalny poziom na ryzyko operacyjne na poziomie 50% utworzonego wymogu kapitałowego.

Analityk Zarządzania Ryzykami i Analiz sporządza analizy ryzyka operacyjnego, które są przekazywane w cyklach kwartalnych Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w banku.

1. Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi lub nie przestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych oraz przyjętych standardów postępowania.

Celem pośrednim jest ograniczanie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności.

Zapewnienie zgodności zorganizowane jest w Banku na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony) tj.:

Pierwsza linia obrony to działania komórek i jednostek organizacyjnych obejmujące bieżące zapewnienie zgodności w toku operacji (np. przestrzeganie przepisów i regulacji wewnętrznych), realizację zadań w procesie zarządzania ryzykiem (np. w zakresie identyfikacji ryzyka) oraz stosowanie i monitorowanie mechanizmów kontrolnych w ramach monitorowania poziomego.

Druga linia obrony to działania Stanowiska ds. zgodności w zakresie stosowania i monitorowania mechanizmów kontrolnych (np. przeglądy, testy zgodności, szkolenia), realizacji procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności

- identyfikacji, pomiaru lub szacowania, monitorowania oraz raportowania na temat ryzyka a także wykonywania innych zadań w celu zapewnienia zgodności.

Trzecia linia obrony to niezależne badanie i ocena adekwatności i skuteczności procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności poprzez działanie funkcji audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię systemu ochrony zrzeczenia BPS.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności realizowany w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację kategorii ryzyka braku zgodności, opisanych w procedurach wewnętrznych na podstawie informacji wewnętrznych i zewnętrznych, pozwalającą na wstępne zlokalizowanie obszarów ryzyka, które następnie zostaną poddane ocenie,
- 2) ocenę ryzyka – pomiar lub szacowanie, analizę ryzyka w tym za pomocą Kluczowych Wskaźników Ryzyka tj. KRI;
- 3) monitorowanie – wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 4) raportowanie – na temat ryzyka braku zgodności – do Zarządu i Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu.



W ramach działań zabezpieczających oraz w celu redukcji ryzyka braku zgodności Zarząd Banku wprowadził Kodeks Etyki Bankowej (Zasadach dobrej praktyki bankowej), opracowany przez Związek Banków Polskich stanowiący zbiór zasad profesjonalnego i zgodnego z najlepszymi standardami zasad postępowania oraz Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych. Przedmiotowe zasady i normy etyczne powinny być znane wszystkim pracownikom.

W celu monitorowania realizacji celów w zakresie ryzyka braku zgodności Rada Nadzorcza, Komitet Audytu i Zarząd Banku otrzymują nie rzadziej niż raz na kwartał sprawozdania dotyczące poziomu ryzyka braku zgodności. Za sporządzanie sprawozdań odpowiedzialne jest Stanowisko ds. zgodności.

Rada Nadzorcza Banku co najmniej raz w roku dokonuje oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku.

Ryzyko płynności i finansowania

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym szczególności nadzorczych miar płynności. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku

Opis systemów identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka

Ryzyko płynności polega na zapewnieniu zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów Banków (deponenci i kredytobiorcy).

Płynność rozpatrywana jest w następujących horyzontach czasowych uwzględniających specyfikę działalności Banku:

1. **Płynność śróddzienna** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
2. **Płynność krótkoterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
3. **Płynność średnioterminowa** – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
4. **Płynność długoterminowa** – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.



Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych.

Limity zewnętrzne stanowią:

1. Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem;
2. Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi;
3. Wskaźnik LCR – określa stopień pokrycia wypływów płynności netto przez aktywa płynne w warunkach skrajnych przez okres 30 dni kalendarzowych;
4. Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR);

System limitów wewnętrznych Banku w zakresie ryzyka płynności obejmuje:

1. Globalny limit dużych koncentracji pasywów
2. Globalny limit dużych koncentracji aktywów
3. Limit zaciągniętych pożyczek i kredytów
4. Kredyty i pożyczki długoterminowe powyżej 10 lat/kredyty ogółem
5. Max.okres obsługi kasowej i bezgotówkowej (w sytuacji kryzysowej)
6. Limity niedopasowania:
 - a) dla przedziału do 1 m-ca;
 - b) dla przedziału do 3 m-cy;
 - c) dla przedziału do 6 m-cy;
 - d) dla przedziału do 12 m-cy;
 - e) dla przedziału powyżej 1 roku o 2 lat;
 - f) dla przedziału powyżej 2 lat do lat;
 - g) dla przedziału powyżej 5 lat do 10lat;
 - h) dla przedziału powyżej 10 lat do 20 lat;
 - i) dla przedziału powyżej 20 lat.

Analizie i kontroli podlegają również wskaźniki ekonomiczne

1. M1-Miara płynności krótkoterminowej
2. Depozyty stabilne/depozyty ogółem
3. Osad bazy depozytowej
4. Depozyty niestabilne/aktywa netto
5. Depozyty stabilne/aktywa netto
6. Kredyty ogółem/baza depozytowa
7. Kredyty netto/aktywa netto
8. Lokaty międzybankowe/Depozyty ogółem
9. Zobowiązania pozabilansowe/Aktywa netto
10. Aktywa płynne/Depozyty niestabilne
11. Majątek trwały/Fundusz własne

Obowiązujący w Banku system limitów, obejmuje wszystkie istotne obszary występowania ryzyka płynności.

Uwzględniając strukturę bilansu, poziom aktywów płynnych oraz wielkość bazy depozytowej, Bank w 2020 roku przestrzegając ustalonych limitów nie alokował kapitału na ryzyko płynności.



Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności w dwóch horyzontach czasowych do 1 miesiąca, do 1 tygodnia oraz oceny wpływu pogorszenia się sytuacji klientów wobec których Bank posiada duże ekspozycje na wskaźnik LCR.

Horyzont czasowy do 1 miesiąca

1. Sytuacja kryzysowa wewnątrz Banku

W ramach scenariusza Bank bada wpływ pogorszenia się spłacalności portfela kredytowego na wskaźnik LCR (obniżenia wpływów). Zakłada się następujące scenariusze:

- a. Obniżenie wagi wpływu dla nieprzedawnionych rat kredytów o 20%;
- b. Obniżenie wagi wpływu dla nieprzedawnionych rat kredytów o 50%;
- c. Obniżenie wagi wpływu dla nieprzedawnionych rat kredytów o 80%.

2. Sytuacja kryzysowa systemowa

W ramach scenariusza Bank bada wpływ wzrostu wypływu depozytów na skutek zmian w otoczeniu regulacyjnym lub konkurencyjnym na wskaźnik LCR (zwiększenie wpływów). Zakłada się następujące scenariusze:

- a. Wzrost wagi wpływów o 10%;
- b. Wzrost wagi wpływów o 50%;
- c. Wzrost wagi wpływu o 100%.

3. Sytuacja kryzysowa wewnątrz Banku i systemowa jednocześnie

W ramach scenariusza Bank bada wpływ wystąpienia sytuacji ze scenariuszy 1 i 2 jednocześnie na wskaźnik LCR (zwiększenie wpływów przy jednoczesnym zmniejszeniu wpływów).

4. Testy warunków skrajnych w horyzoncie czasowym do 1 miesiąca sporządzane są w okresach kwartalnych przez Komórkę monitorującą.

5. W przypadku, gdy przeprowadzone stress testy wykażą obniżenie wskaźnika LCR do poziomu poniżej 100% Komórka monitorująca dokonuje analizy i przedstawia wnioski celem podjęcia działań w celu ograniczenia ryzyka płynności Banku.

Horyzont czasowy do 1 tygodnia

1. Bank określa i analizuje scenariusze sytuacji wystąpienia sytuacji kryzysowej, związane z zagrożeniem utraty płynności, obrazujące sytuację kryzysową obejmującą:

- a. zwiększone zapotrzebowanie na środki;
- b. niemożność uzyskania finansowania zewnętrznego;
- c. pochodzenie źródeł finansowania obsługi klientów w sytuacji awaryjnej;
- d. ustalenie maksymalnego czasu obsługi klientów Banku, bez konieczności odmowy wykonywania ich operacji, dając czas pozwalający Zarządowi na podjęcie działań stabilizujących sytuację.

2. Maksymalny okres obsługi klientów wyrażony jest w dniach operacyjnych (w dniach roboczych w których dokonywana jest obsługa klientów) i oznacza:



- a. zdolność Banku do obsługi gotówkowej klientów (realizacja zleceń poprzez kasy Banku),
 - b. zdolność Banku do bezgotówkowej obsługi klientów (związanych z zapewnieniem rozliczeń dokonywanych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego).
3. Zestawienie maksymalnego czasu obsługi zgodne sporządzane jest miesięcznie przez Komórkę monitorującą.
 4. W przypadku, gdy wyznaczony maksymalny okres kasowej obsługi klientów jest niższy niż 3 dni lub bezgotówkowej obsługi klientów jest niższy niż 3 dni Komórka monitorująca dokonuje analizy i przedstawia wnioski celem podjęcia działań stabilizujących sytuację Banku.
 5. Nie zalicza się do przypadków kryzysowych, sytuacji gdy przypadki odchylenia od ustalonych norm mają swoje uzasadnienie w jednorazowych, niepowtarzalnych w okresach przyszłych przypadkach.

Ocena wpływu pogorszenia się sytuacji klientów wobec których Bank posiada duże ekspozycje na wskaźnik LCR.

1. Bank zakłada pomniejszenie wpływów wskaźnika LCR o miesięczną ratę kapitałowo odsetkową dwóch największych dużych ekspozycji tj. równych lub przekraczających 10% uznanych kapitałów własnych Banku.
2. Poziom nieistotny zakładany przez Bank stanowi 10% wykorzystania wskaźnika o którym mowa w pkt. 1.

Odpowiednie zarządzanie aktywami i pasywami Banku jest istotne z punktu widzenia dwóch zasadniczych funkcji, a mianowicie – minimalizowania ryzyka, przy jednoczesnym utrzymaniu założeń rentowności poprzez tworzenie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów. Istotne jest, aby strategia inwestycyjna uwzględniała różny stopień płynności, rentowności oraz wagę ryzyka aktywów, tak aby w razie konieczności zapewnić możliwość finansowania nieprzewidzianych zobowiązań z równoczesnym uwzględnieniem spełniania poszczególnych norm płynnościowych, w szczególności nadzorczych miar płynności, LCR oraz NSFR. W związku z tym Bank dokonuje dywersyfikacji aktywów w zakresie nadwyżek finansowych.

Poziom ryzyka w sferze płynności nie stanowił zagrożenia dla terminowej spłaty zobowiązań. Struktura oraz skala niedopasowania terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów utrzymywała się na stabilnym poziomie. Wskaźniki płynności aktywów kształtowały się w 2019 roku na bezpiecznym poziomie a zgromadzone depozyty stabilne zabezpieczały w pełni portfel kredytowy. Bank spełniał normy płynności oraz utrzymywał wskaźnik płynności do 30 dni – LCR na wymaganym poziomie. Ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań kształtowało się na akceptowalnym przez Bank poziomie.

Wskaźnik płynności, liczony według podstawowych terminów zapadalności i wymagalności utrzymywał się na stabilnym poziomie. Depozyty stabilne kształtowały się na poziomie 82,26%.

Zgromadzone przez Bank stabilne środki obce zabezpieczały w pełni portfel kredytowy. Poziom finansowania kredytów depozytami stabilnymi wynosił na dzień 31.12.2020r. ok. 206,43%. Bank posiadał stabilne źródła finansowania, które umożliwiały finansowanie zarówno działalności bieżącej jak i w dłuższym okresie czasu.



Zarządzanie ryzykiem kapitałowym

Celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich uznanych kapitałów własnych Banku, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Opis systemów identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka

Podstawowym założeniem Banku było utrzymanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 10,50% oraz współczynnika kapitału Tier I na poziomie 8,50% przy zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku tempie przyrostu aktywów ważonych ryzykiem.

Głównym źródłem pozyskania kapitałów w Banku jest zysk netto.

Alokacja kapitałów Banku na poszczególne rodzaje ryzyk odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE oraz „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Środzie Śląskiej”.

Proces szacowania wysokości kapitału niezbędnego do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka (kapitał wewnętrzny) odbywa się w następujących etapach

- określenie całkowitego wymogu kapitałowego na pokrycie minimalnych wymogów kapitałowych z tyt. poszczególnych rodzajów ryzyk – w miesięcznych okresach sprawozdawczych;
- szacowanie wymogów wewnętrznych z tyt. poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznał za istotne nie w pełni ujętych w minimalnych wymogach kapitałowych oraz wewnętrznych wymogów kapitałowych z tyt. poszczególnych rodzajów ryzyk – w kwartalnym okresie sprawozdawczym.
- określenie ryzyk istotnych występujących w Banku w ramach zarządczego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych – co najmniej raz w roku.

Alokacja kapitału na wszystkie istotne rodzaje ryzyka ma na celu zapewnienie właściwego procesu zarządzania ryzykiem oraz wskazanie akceptowalnego poziomu ryzyka wyrażonego w postaci limitów na poszczególne jego rodzaje. Wysokość tych limitów wyznacza akceptowalny apetyt na ryzyko i ustalony jest w „Polityce kapitałowej Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej”

System informacji zarządczej w ramach ryzyka kapitałowego obejmuje:

1. W okresach kwartalnych dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku
 - Analiza z oceny adekwatności kapitałowej zawierająca: wyliczenie dodatkowych wymogów kapitałowych, wskaźnik dźwigni finansowej, analiza limitów w zakresie polityki kapitałowej, zestawienie wysokości uznanych kapitałów własnych Banku.
2. W okresach rocznych dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku:
 - Ocena procesu szacowania wymogów wewnętrznych.



- Raport z przeprowadzonych testów warunków skrajnych

Akceptowany przez Bank poziom ryzyka – limity ryzyka wg stanu na dzień 31.12.2020r.

L.p	Rodzaj limitu	Limit alokacji	Wykonanie za 12.2020	
1.	Ryzyko kredytowe	40% FW	36,92%	Limit w normie
2.	Ryzyko rynkowe	2% FW	0	Limit w normie
3.	Ryzyko operacyjne	10% FW	6,87%	Limit w normie
4.	Ryzyko koncentracji	2 % FW	0	Limit w normie
5.	Ryzyko stopy procentowej	2% FW	0	Limit w normie
6.	Ryzyko płynności	2% FW	0	Limit w normie
7.	Ryzyko kapitałowe	2% FW	0	Limit w normie

Zarządzanie ryzykiem biznesowym

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

Opis systemów identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka

Ryzyko biznesowe to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu zmian

w otoczeniu, będące pochodną pozostałych ryzyk. Ryzyko biznesowe obejmuje ryzyko cyklu koniunkturalnego, ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego oraz ryzyko zmian warunków makroekonomicznych.

Ryzyko biznesowe zostało zdefiniowane w Banku jako ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu zmian w otoczeniu, będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane z procesie planowania. W związku z przyjętą definicją limity ograniczające ryzyko biznesowe zawierają się w limitach ograniczających poziom pozostałych ryzyk, uznanych w Banku za istotne, w tym:

1. Kredytowe (w tym rezydualne i koncentracji);
2. Rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe oraz
3. Stopy procentowej w księdze bankowej;
4. Operacyjne (w tym braku zgodności);
5. Płynności i finansowania;
6. Kapitałowe (ryzyko niewypłacalności);



Monitorowanie ryzyka biznesowego polega na:

1. Miesięcznej analizie sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, w tym zestawienie wskaźników ogólnego poziomu ryzyka Banku – analiza wykonania podstawowych wielkości planu ekonomiczno-finansowego, takich jak: marża odsetkowa, współczynnik kapitałowy, koszty, przychody, wskaźnik jakości kredytów, poziom obliża kredytowego, w tym zagrożonych oraz rezerw celowych i innych sporządzanych przez Głównego Księgowego.
2. Kwartalnej analizie realizacji założeń planu finansowego;
3. Ocenie wyników testów warunków skrajnych;
4. Corocznej ocenie postępów strategii i realizacji zadań wynikających z planów dotyczących realizacji strategii, w tym: oceny zmian otoczenia mogących wpływać na realność osiągnięcia celów strategii – dokonywanej w ramach Sprawozdania z realizacji założeń strategii Banku;



OŚWIADCZENIE ZARZĄDU O ZAKRESIE UJAWNIEŃ.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Środzie Śląskiej niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji dotyczące ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z art. 431-455 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe według stanu na dzień 31 grudnia 2020r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii działania Banku.

Lp.	Imię i nazwisko	Stanowisko	Data	Podpis
1.	Czesław Woźniakowski	Prezes Zarządu	22.07.2021r.	
2.	Małgorzata Hryńczak	Wiceprezes Zarządu	22.07.2021r.	
3.	Krzysztof Kwiatkowski	Członek Zarządu	22.07.2021r.	

Zaaprobował:

Lp.	Treść	Stanowisko	Imię i nazwisko	Data zaaprobowania	Podpis
1.	Dane o charakterze ilościowym, które podlegają weryfikacji z danymi wynikającymi z rocznego sprawozdania finansowego Banku	Wiceprezes Zarządu	Małgorzata Hryńczak	22.07.2021r.	
2.	Członek Zarządu nadzorujący komórkę organizacyjną sporządzającą informację	Prezes Zarządu	Czesław Woźniakowski	22.07.2021r.	

Niniejszą Informację przygotowała i opracowała:

Lp.	Imię i nazwisko	Stanowisko	Data	Podpis
1.	Katarzyna Sznajdrowska	Analityk zarządzania ryzykami i analiz/ Stanowisko ds. zgodności	22.07.2021r.	



Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej

Grupa BPS