

UJAWNIENIE INFORMACJI

o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2020r.

Ząbkowice Śląskie, lipiec 2021 r.

Spis treści

WSTĘP	2
I. Informacje ogólne	3
II. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem	4
III. Zakres stosowania	6
IV. Fundusze własne	6
V. Adekwatność kapitałowa	7
VI. Wymogi kapitałowe	8
VII. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta	10
VIII. Bufory kapitałowe	10
IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	11
X. Ryzyko kredytowe	11
XI. Aktywa wolne od obciążeń	19
XII. Korzystanie z ECAI	19
XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe	19
XIV. Ekspozycje na ryzyko operacyjne	20
XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	23
XVI. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	24
XVII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	25
XVIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	25
XIX. Ryzyko płynności	25
XX. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	31
XXI. Polityka w zakresie zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze	31
XXII. Dźwignia finansowa	33
XXIII. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	33
XXIV. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego	33
XXV. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	34
XXVI. Ujawnienie informacji o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe	34

WSTĘP

1. Dokument „Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom” został przygotowany zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR (z późn. zm.)
 - 2) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
 - 3) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - 4) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
 - 5) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - 6) Rekomendacją „M” KNF,
 - 7) Rekomendacją „P” KNF,
 - 8) Rekomendacją „H” KNF,
 - 9) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - 10) Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
 - 11) Art.20b ustawy o usługach płatniczych- zwany dalej U.u.p.
 - 12) Wytocznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB)
2. Informacje ujawniane w niniejszym Dokumencie zaprezentowano według stanu na 31.12.2020 r.
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) 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) stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli 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.

I. Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich działa w oparciu o Statut, przyjęty Uchwałą Zebrania Przedstawicieli w dniu 25-06-2012 r., zgodnie z postanowieniem w dniu 26-07-2012 r. jest zarejestrowany w sądzie Rejonowym dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000104478. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000510592 oraz NIP 887-10-24-870. Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich działa na terenie województwa dolnośląskiego.

W 2020 roku Bank prowadził swoją działalność operacyjną poprzez następujące placówki:

- BS O/Bardo, Rynek 4, 57-256 Bardo
- BS O/Budzów, Budzów 77, 57-214 Budzów
- BS O/Ciepłowody, pl. A. Mickiewicza 4, 57-211 Ciepłowody
- BS O/Kamieniec Ząbkowicki., ul. Ząbkowicka 13, 57-230 Kamieniec Ząbkowicki
- BS O/Niemcza, Rynek 10, 58-230 Niemcza
- BS O/Ziębice, Rynek 10, 57-220 Ziębice
- BS O/Złoty Stok, Wojska Polskiego 14/1, 57-250 Złoty Stok
- Centrala Banku BS Ząbkowice Śl., Rynek 10, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- BS O/Rynek 7,10 57-200 Ząbkowice Śląskie
- BS O/ ul. Jasna 2A, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy Oś. XX-lecia, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy w Urzędzie Miasta i Gminy Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy w Starostwie Powiatowym w Ząbkowicach Śląskie
- Punkt kasowy w Stoszowicach

Ponadto Klienci Banku mogą korzystać również z usług bankowości elektronicznej (eBankNet, eCorpoNet, SMS Banking) oraz 15-stu bankomatów (w tym dwóch z opcją wpłatomatu).

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich oznakowany jest numerem REGON 000510592, numerem NIP 887-10-24-870 oraz numerem kodu bankowego 95330004.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., z którym została zawarta umowa zrzeszenia w dniu 27-03-2002 r.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich zarejestrowany jest w Dolnośląskim Urzędzie Skarbowym we Wrocławiu.

Podstawą prawną prowadzonej przez Bank działalności są:

- 1) ustawa „Prawo Bankowe” z dnia 29 sierpnia 1997r. (Dz. U. nr 140 z 1997r. poz. 939 z późn. zmianami),
- 2) ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze,
- 3) ustawa z dnia 07 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U.nr 119 z 2000r poz.1252 z późn. zmianami),
- 4) ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. 2016r. poz. 996 z późn. zmianami)
- 5) Statut Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich na dzień 31-12-2020 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich” zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich na lata 2019 – 2023” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową, Planem ekonomiczno-finansowym, a także Politykami/Instrukcjami w zakresie zarządzania ryzykami.
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Projekcja podstawowych wskaźników akceptowalnego poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka zawarta jest w Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn. zm.), tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu. Załącznik nr 1 zawiera jednocześnie informacje objęte art. 111 a ust. 3 ustawy Prawo bankowe.
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 3.
7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1. lit f. Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn. zm.), w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.
8. W zakresie art. 435 ust 2 Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn. zm.) Bank informuje, że:
- 1) Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich. 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 (z późn. zm.), lub podmiotach, w których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013 (z późn. zm.), lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o których mowa w art. 4 ust.1 pkt 36 Rozporządzenia nr 575/2013 (z późn. zm.).
 - 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Zarządu biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Regulaminem działania Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następcej dokonuje Zebranie Przedstawicieli z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.
 - 3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
 - 4) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka zgodnie z art. 9cb ustawy Prawo bankowe.
 - 5) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią Instrukcją sporządzania informacji zarządczej definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy

sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko;

- 6) W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, realizowany na podstawie wewnętrznych strategii i procedur, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa;
- 7) W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne: Rada Nadzorcza, Zarząd, Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem - Prezes Zarządu, Zespół analiz kredytowych, Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko ds. zgodności, audyt wewnętrzny, pozostali pracownicy Banku;
- 8) W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, które na dzień 31.12.2020 r. obejmowało swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz adekwatności kapitałowej;
- 9) Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:
 - a) Gromadzenie informacji;
 - b) Identyfikację i ocenę ryzyka;
 - c) Limitowanie ryzyka;
 - d) Pomiar i monitorowanie ryzyka;
 - e) Raportowanie;
 - f) Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

III. Zakres stosowania

Nie dotyczy

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych

IV. Fundusze własne

Ujawnienie zgodne z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiające 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 (z późn.zm.).

Fundusze własne (uznany kapitał) wyliczane na podstawie Rozporządzenia UE stanowią sumę następujących elementów:

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

Kapitał Tier I Banku to suma kapitału podstawowego Tier I (CET 1) i kapitału dodatkowego Tier I (AT1).

Kapitał założycielski: Kapitał Tier I (po pomniejszeniach wynikających z Rozporządzenia UE) pomniejszony o fundusz ogólnego ryzyka oraz docelowo o fundusz udziałowy (amortyzacja).

1. Budowa funduszy własnych		
Lp.	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,-
2	Zyski zatrzymane	0,-
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	16.779.103,-
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	2.580.000,-
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	133.020,-
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0,-
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	19.492.123,-
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	- 111,-
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0,-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 7.526,-
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,-
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetycznie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	- 62.515,-
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,-
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	0,-

22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0,-
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,-
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,-
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,-
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,-
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-70.152,-
29	Kapitał podstawowy Tier I	19.421.971,-
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,-
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,-
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,-
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,-
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0,-
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,-
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	19.421.971,-
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	10.000.000,-
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0,-
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	750.000,-

51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	10.750.000,-
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	- 424.339,-
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,-
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	- 424.339,-
58	Kapitał Tier II	10.325.661,-
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	29.747.633,-
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	201.556.225,-
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	9,64
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	9,64
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,76
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	5.038.906,-
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	5.038.906,-
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,-
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,-
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,-
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	1.935.147,-
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0,-

75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3	1.150.563,-
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	750.000,-
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	2.519.453,-
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,-
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	532.080,-
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,-
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,-
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,-
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,-

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych banku według stanu na dzień 31.12.2020 roku.

1. Stan funduszu udziałowego na początek roku 2020 wynosił 657.000,00 zł.
Zmniejszenie to wypłaty udziałów na kwotę 7.500,00 zł. ,
Zwiększenie to wpłaty i dopłaty udziałów na kwotę 0,00 zł.
Stan na koniec 2020 roku wynosi 649.500,00 zł. W roku 2020 ogólna liczba zmniejszyła się o 13 członków.
Wartość jednego udziału wynosi 500,00 zł.
Ilość udziałowców: 1.050, ilość udziałów: 1.299.
2. Kapitał zapasowy – fundusz zasobowy na początek roku wynosił 16.234.675,30 zł.
podział zysku (580.877,43 zł.)
Stan na koniec 2020 roku wynosi 16.815.552,73 zł.

3. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek 2020 roku wynosił 2.580.000,00 zł.
Stan na koniec 2020 roku wynosi 2.580.000,00 zł.
4. Fundusz z aktualizacji wyceny papierów dostępnych do sprzedaży na początek roku wynosił - 86.022,00 zł.
Stan na koniec 2020 roku wynosił – 36.450,00zł.
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu roku 2020 roku wynosiła -0,00 zł.
Stan na koniec 2020 roku wynosił 0,00 zł.
6. Wynik netto za rok 2020 wynosi 2.482.535,63 zł.

Ogółem kapitały brutto na koniec 2020 roku wynoszą 22.491.138,36 zł.

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 575/2013 (z późn.zm.) struktura funduszy własnych kształtowała się następująco:

Lp.	Wskaźnik	Wartość zł.
1.	Łączny kapitał (suma TIER 1 i TIER 2)	29.747.632,38
2.	Kapitał TIER 1 po pomniejszeniach	19.421.970,77
3.	Kapitał podstawowy TIER 1 (CET1)	19.421.970,77
4.	Kapitał dodatkowy TIER 1 (AT1)	-----
5.	Kapitał TIER 2	10.325.661,61

V. Adekwatność kapitałowa

W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Bank jest obowiązany posiadać fundusze własne, dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.

Miarą dostosowania wielkości funduszy własnych do skali i poziomu ryzyka prowadzonej działalności są współczynniki kapitałowe wyliczane na podstawie art. 92 Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn.zm.).

W 2020 r. łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 14,76% natomiast współczynnik kapitałowy Tier I wyniósł 9,64%.

Wartości wymaganych współczynników spełniają zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego. Bank jest w trakcie realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy.

VI. Wymogi kapitałowe

1. Minimalne wymogi kapitałowe w Banku, obliczane na podstawie Rozporządzenia UE obejmują:
 - 1) Łączna ekspozycja na ryzyko kredytowe, wyliczana metodą standardową pomnożona przez 8%, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/2013 UE;
 - 2) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumianego jako ryzyko walutowe równe łącznej ekspozycji na ryzyko rynkowe, wyliczanej metodą de minimis,
 - 3) wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym (o ile Bank nie pomniejsza funduszy własnych z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym),
 - 4) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – równy ekspozycji na ryzyko operacyjne, obliczanej metodą bazowego wskaźnika.

Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku:

- Ryzyko płynności
- Ryzyko stopy procentowej
- Ryzyko koncentracji zaangażowań kredytowych

Bank szacuje dodatkowe wymogi kapitałowe na ryzyka określone w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej. Na dzień 31-12-2020 r. nie wystąpiły dodatkowe wymogi.

Kwota całkowitego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka działalności Banku wynosiła na koniec IV kwartału 2020 roku 16.124,49 tys. zł., z czego 13.666,80 tys. zł. przypadało na wymóg z tytułu ryzyka kredytowego, a 2.457,69 tys. zł. na wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego.

Wyszczególnienie	12-2019 w tys. zł.	12-2020 w tys. zł.
wymóg z tytułu ryzyka kredytowego	13.934,20	13.666,80
wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego	2.457,04	2.457,69
	16.391,24	16.124,49

Ostateczna wielkość kapitału wewnętrznego wyniosła na koniec IV kwartału 2020 roku 16.124,49 tys. zł. Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych wyniósł 54,20%. Kwota uznanego kapitału stanowi 160,60% całkowitego wymogu kapitałowego.

Alokacja funduszy własnych na poszczególne ryzyka oraz jej wykorzystanie przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Alokacja funduszy własnych	Faktyczne wykorzystanie funduszy własnych
Ryzyko kredytowe i koncentracji	78%	45,94%
Ryzyko rynkowe	0%	0%
Ryzyko operacyjne	13%	8,34%
Ryzyko stopy procentowej	2%	0%
Ryzyko płynności	2%	0%
Inne ryzyka	2%	0%

Limity alokacji funduszy nie zostały przekroczone.

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

Nie dotyczy.

3. Informacje ilościowe w zakresie wymogów kapitałowych

Struktura aktywów według wag ryzyka na dzień 31.12.2020 r. w pełnych złotych

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP
Aktywa bilansowe i zobowiązania pozabilansowe razem			
Aktywa o wadze ryzyka 0%	274.715.442,00	0,00	0,00
Aktywa o wadze ryzyka 20%	100.266.724,00	20.053.345,00	20.053.345,00
Aktywa o wadze ryzyka 50%	1.717.432,00	858.716,00	858.716,00
Aktywa o wadze ryzyka 75%	110.560.764,00	82.920.573,00	69.765.699,00
Aktywa o wadze ryzyka 100%	70.823.848,00	70.823.848,00	59.513.158,00
Aktywa o wadze ryzyka 150%	11.845.157,00	17.767.736,00	17.767.736,00
Aktywa o wadze ryzyka 250%	1.150.563,00	2.876.408,00	2.876.408,00
Razem	571.079.930,00	195.300.625,00	170.835.062,00

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn. zm.) na dzień 31.12.2020r. w pełnych złotych:

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	67.767.018,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	100.105.837,00	20.021.167,00	20.021.167,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	98,00	20,00	20,00
Ekspozycje wobec instytucji	193.668.562,00	890.834,00	890.834,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	21.591.262,00	19.582.495,00	16.330.715,00
Ekspozycje detaliczne	110.560.764,00	82.920.573,00	69.765.699,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	33.846.743,00	33.846.743,00	25.787.834,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	17.575.544,00	23.498.123,00	23.498.123,00
Ekspozycje kapitałowe	6.712.759,00	6.712.759,00	6.712.759,00
Inne pozycje	19.251.342,00	7.827.911,00	7.827.911,00
Razem	571.079.930,00	195.300.625,00	170.835.062,00

Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c);

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b. Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn.zm.)	nie występuje
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust.3 lit c. Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn.zm.) – ryzyko walutowe	nie występuje

VII. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

VIII. Bufory kapitałowe

W 2020 roku poziom bufora antycyklicznego dla Banków Spółdzielczych wynosi 0,0%.

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

Nie dotyczy.

Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

X. Ryzyko kredytowe

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

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): budowa bezpiecznego, stabilnego i zrównoważonego, pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych, dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych, podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela, działania organizacyjno-proceduralne.

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

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

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

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

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- 1) kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- 2) kryterium ekonomiczno-finansowe – monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych wg kryterium terminowości do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu ewidencyjno- księgowego Banku.

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

Monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i zabezpieczeń oraz klasyfikacja ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw „zza biurka” jest realizowany:

1) co najmniej raz w roku w przypadku klientów, których łączne zaangażowanie nie przekracza 1.500.000 zł. i zakwalifikowanych do kategorii ryzyka „normalne”.

2) co najmniej raz na kwartał w przypadku klientów, których łączne zaangażowanie w Banku przekracza 1.500.000 zł. oraz zakwalifikowanych do kategorii pod obserwacją i „zagrożonych” bez względu na wysokość zaangażowania.

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

- 1) 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 2) 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 3) 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego. W związku z powyższym nie wyznacza dodatkowych obszarów geograficznych w celu ustalania limitów.

Strukturę zaangażowania kapitałowego Banku w podziale na branże według stanu na dzień 31.12.2020r. przedstawia poniższa tabela.

Sektor gospodarki	Kwota w zł.
Administracja publiczna i Obrona Narodowa; Obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	99 965 180,34
Budownictwo	21 950 624,08
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	9 969 322,91
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	15 447 163,72
Handel hurtowy i detaliczny, Naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	10 760 190,76
Przetwórstwo przemysłowe	9 190 112,02
Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo	80 678 224,37

Strukturę zaangażowania kapitałowego Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł.
Należności normalne	99.983.664,58
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
Razem	99.983.664,58

Wartość ekspozycji wobec sektora niefinansowego w podziale na sytuacje według stanu na dzień 31.12.2020 rok przedstawia poniższa tabela:

L.p.	Ekspozycje kredytowe w podziale na sytuacje	Wartość w zł.
	Ekspozycje kredytowe ogółem, w tym w sytuacji:	198.766.719,12
1.	normalnej	138.975.894,03
2.	pod obserwacją	6.535.960,72
3.	poniżej standardu	12.611.116,35
4.	wątpliwe	867.177,01
5.	stracone	39.776.571,01

Zmianę stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym za 2020 rok przedstawia poniższa tabela :

Kategoria	Saldo początkowe		Saldo końcowe	
	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki
Poniżej standardu	972.174,96	6.637,04	561.941,60	5.212,99
Wątpliwe	2.434.698,41	119.088,00	260.331,19	554,48
Stracone	17.172.670,88	1.986.041,57	21.259.417,93	4.058.481,70

Jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych w 2019 roku przedstawia poniższa tabela (w zł.):

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania					w tym ekspozycje z utratą wartości
1.	Kredyty i zaliczki	495 021,00	20 542 713,00		20 490 086,00	-	7 435 891,00		
2.	Banki centralne	-	-		-	-	-		
3.	Instytucje rządowe	-	-		-	-	-		
4.	Instytucje kredytowe	-	-		-	-	-		
5.	Inne instytucje finansowe	-	-		-	-	-		
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	13 514 063,00		13 514 063,00	-	6 520 560,00		
7.	Gospodarstwa domowe	495 021,00	7 028 650,00		6 976 023,00	-	915 331,00		
8.	Dłużne papiery wartościowe	-	-		-	-	-		
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	1 407	26 269		-	-	6 772		
10.	Łącznie	496 428,00	20 568 982,00		20 490 086,00	-	7 442 663,00		

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (w zł):

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 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 >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	440 264 482,00	440 259 764,00	4 718,00	57 728 063,00	15 926 085,00	239 881,00	696 714,00	40 851 793,00	13 590,00	0,00	0,00	3 809,00
2	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
3	Instytucje rządowe	100 041 546,00	100 041 546,00	-	-	-	-	-	-	-			-
4	Instytucje kredytowe	193 758 335,00	193 758 335,00	-	-	-	-	-	-	-			-
5	Inne instytucje finansowe	1 717 432,00	1 717 432,00	-	-	-	-	-	-	-			-
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	33 007 660,00	33 007 660,00	-	32 284 523,00	2 318 991,00	-	375 711,00	29 589 821,00	-			-
7	w tym MSP	33 007 660,00	33 007 660,00	-	31 916 686,00	1 951 154,00	-	375 711,00	29 589 821,00	-			-
8	Gospodarstwa domowe	111 739 509,00	111 734 791,00	4 718,00	25 443 540,00	13 607 094,00	239 881,00	321 003,00	11 261 972,00	13 590,00			3 809,00
9	Dłużne papiery wartościowe	67 576 023,00	67 576 023,00	-	-	-	-	-	-	-			-
10	Banki centralne	65 449 026,00	65 449 026,00	-	-	-	-	-	-	-			-
11	Instytucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
12	Instytucje kredytowe	2 126 997,00	2 126 997,00	-	-	-	-	-	-	-			-
13	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
15	Ekspozycje pozabilansowe												1 556 572,00
16	Banki centralne												-
17	Instytucje rządowe												-
18	Instytucje kredytowe												-
19	Inne instytucje finansowe												-
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												-
21	Gospodarstwa domowe												
22	Łącznie	507 840 505,00	507 835 787,00	4 718,00	57 728 063,00	15 926 085,00	239 881,00	696 714,00	40 851 793,00	13 590,00	0,00	0,00	1 560 381,00

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (w zł.) :

		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, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
1	Kredyty i zaliczki	440 264 482			57 728 063			-			26 145 940					31 429 280
2	Banki centralne	-			-			-			-					-
3	Institucje rządowe	100 041 546			-			-			-					-
4	Institucje kredytowe	193 758 335			-			-			-					-
5	Inne instytucje finansowe	1 717 432			-			-			-					-
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	33 007 660			32 284 523			-			21 195 788					11 073 166
7	w tym MSP	33 007 660			31 916 686			-			21 195 788					10 705 326
8	Gospodarstwa domowe	111 739 509			25 443 540			-			4 950 152					20 356 114
9	Dłużne papiery wartościowe	67 576 023			-			-			-					-
10	Banki centralne	65 449 026			-			-			-					-
11	Institucje rządowe	-			-			-			-					-
12	Institucje kredytowe	2 126 997			-			-			-					-
13	Inne instytucje finansowe	-			-			-			-					-
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-			-			-			-					-
15	Ekspozycje pozabilansowe	23 298 841			2 819 897			-			1 094 579					1 072 973
16	Banki centralne															
17	Institucje rządowe															
18	Institucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	Łącznie	450 853 183,00			60 808 639,00			-			24 054 917,00					36 496 499,00

Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

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

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
2. Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity) - zarządzanie ryzykiem koncentracji,
3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
4. Wdrażanie technik redukcji ryzyka,
5. Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
6. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
7. Testy warunków skrajnych,
8. Weryfikacja przyjętych procedur,
9. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu jak i łącznego zaangażowania kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- 1) badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów.
- 2) wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych.
- 3) prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów.
- 4) bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych.
- 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 ustalania metodyk oceny zdolności kredytowej od działalności sprzedażowej.
- 9) przestrzeganiu limitów.

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) monitorowania rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
- 4) analizy struktury portfela kredytowego w wielu przekrojach.
- 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 Polityk w zakresie działalności kredytowej Wiceprezesowi 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.

Działania i mechanizmy służące ograniczeniu ryzyka kredytowego w Banku dzieli się na trzy grupy:

1. działania systemowo – organizacyjne - ograniczanie ryzyka kredytowego jest wynikiem określenia odpowiedniej strategii i polityki kredytowej banku, w szczególności przyjęcia odpowiednich procedur kredytowych (regulaminy, instrukcje, wytyczne, metodyki oceny zdolności kredytowej, inne zabezpieczenia), a także limitowania koncentracji kredytów, ustalenia podziału kompetencji decyzyjnych.
2. działania realizacyjne- ograniczenie ryzyka kredytowego odwołuje się do tych regulacji, które dotyczą rozpatrywania wniosków kredytowych, opiniowania i kolegalności podejmowania decyzji kredytowych, zawierania umów kredytowych, przyjmowania zabezpieczeń spłaty kredytów czy postępowania z kredytami zagrożonymi.
3. działania kontrolne - to sprawozdawczość kredytowa, monitoring, tworzenie i kontrola rezerw celowych na aktywa obciążone ryzykiem oraz kontrola poziomu limitów koncentracji.

XI. Aktywa wolne od obciążeń

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

Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń

Formularz A – Aktywa						
			Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
			010	040	060	090
	010	Aktywa Banku			564.264.599,-	
	030	Instrumenty udziałowe			5.072.615,-	5.072.615,-
	040	Dłużne papiery wartościowe np. obligacje SP zastawione jako zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Bank			67.576.023,-	67.576.023,-
	050	w tym: obligacje zabezpieczone				
	060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
	070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
	080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe			2.126.997,-	2.126.997,-
	090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
	120	Inne aktywa np. portfel kredytowy, na którym została ustanowiona cesja wierzytelności na zabezpieczenie kredytu rewolwingowego z Banku Zrzeszającego / Współpracującym			19.769.356,-	

Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane		
		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych
		Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia
		010
		040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	
140	Kredyty na żądanie	
150	Instrumenty udziałowe	
160	Dłużne papiery wartościowe	
170	w tym: obligacje zabezpieczone	
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	

240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS		
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem (w kolumnie 010 można podać wartość aktywów obciążonych z formularza A)		
Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania			
		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych	Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		
Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne			

XII. Korzystanie z ECAI

Nie dotyczy (Bank nie korzysta z ratingów).

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn.zm.) – ryzyko walutowe	nie dotyczy

XIV. Ekspozycje na ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne – jest to 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. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
2. Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
3. Monitorowanie i raportowanie incydentów, o których mowa w pkt 2.
4. Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
5. Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej m.in. plan nakładów inwestycyjnych), „Polityki kadrowej” itp.
6. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
7. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.
8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Zgodnie z „Rekomendacją M” wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego czynnikami ryzyka operacyjnego są:

1. Zasoby ludzkie i warunki pracy.
2. Procesy i systemy - integralność procesów biznesowych oraz systemów informatycznych i technicznych.
3. Bezpieczeństwo:
 - 1) informatyczne i teleinformatyczne, zasady zarządzania ryzykiem w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji;
 - 2) informacji prawnie chronionej;
 - 3) alternatywnych kanałów dostępu do usług i informacji bankowych (np. bankomaty, Internet);
 - 4) fizyczne;
 - 5) związane z zasobami ludzkimi;
 - 6) klientów - zmiany w środowisku biznesowym;
 - 7) produktów - wdrażanie nowych produktów,
4. Outsourcing - procesy zlecone na zewnątrz.
5. Przestępstwa.
6. Awarie, klęski, katastrofy.

Wystąpienie zdarzenia wynikającego z ryzyka operacyjnego oznacza dla Banku:

1. Możliwość wystąpienia strat finansowych.
2. Możliwość znacznego wzrostu kosztów funkcjonowania.
3. Możliwość wystąpienia strat niefinansowych takich jak:
 - 1) utrata klientów;
 - 2) skargi klientów, niezadowolenie;
 - 3) negatywne postrzeganie Banku;
 - 4) utrata wiarygodności Banku jako instytucji zaufania publicznego.
4. Wzrost innych rodzajów ryzyka na skutek zdarzeń z tzw. pogranicza ryzyka. Przykładem zdarzenia z pogranicza ryzyka jest wyłudzenie kredytu, które jest ujmowane zarówno w ocenie ryzyka kredytowego jak i w ocenie ryzyka operacyjnego (oszustwo).

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym należy:

Rada Nadzorcza: zatwierdza docelowy profil ryzyka operacyjnego oraz tolerancję / apetyt na ryzyko, zawarte w Strategii rozwoju Banku oraz w Strategii zarządzania ryzykiem. Rada zapewnia, że Członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje, zapewniające realizację w/w Strategii. Rada dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń w/w Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, jego skutków i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad współpracą z zewnętrznymi dostawcami usług, nad zarządzaniem bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz nad funkcjonowaniem elektronicznych kanałów dystrybucji.

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz, jeśli to konieczne – wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu. Zasady i procedury zarządzania ryzykiem operacyjnym powinny obejmować pełny zakres działalności Banku. Zarząd Banku dokonuje oceny poprawności funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym nie rzadziej niż raz w roku. Zarząd odpowiada za współpracę z zewnętrznymi dostawcami usług, zarządzanie bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz funkcjonowanie elektronicznych kanałów dystrybucji.

Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz pełni funkcję jednostki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym w obszarze identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka, ma za zadanie gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego otrzymywanych od pracowników Banku. Stanowisko tworzy bazy danych oraz wieloprzekrojowe analizy ryzyka operacyjnego – prezentowane Członkom Zarządu oraz Radzie Nadzorczej.

Stanowisko ds. zgodności ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Stanowisko ds. zgodności nie pełni bezpośrednio funkcji zarządzania ryzykiem, natomiast dostarcza obiektywnej oceny efektywności, adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz jakości przeprowadzanych operacji bankowych.

Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, obowiązujących w Banku, oraz uczestniczenia w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń wywołujących ryzyko, a także mają obowiązek raportowania ww. zdarzeń.

Raportowanie w ramach ryzyka operacyjnego odbywa się w cyklach kwartalnych dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdania pozwala na ocenę stopnia narażenia Banku na ryzyko operacyjne oraz zarządzanie tym ryzykiem.

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315 – 316 Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn.zm.).

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2020 roku.

W okresie od 01-01-2020 do 31-12-2020 wystąpiły trzy zdarzenia podlegające rejestracji.

W ramach analizy ryzyka operacyjnego Bank sporządza zestawienie strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego.

LINIA: BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA		
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	KOSZTY	ODZYSK
Oszustwa wewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Oszustwa zewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00 zł.	0,00 zł.
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00 zł.	0,00 zł.
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00 zł.	0,00 zł.
Zakłócenia działalności gospodarczej i awaria systemu	0,00 zł.	0,00 zł.
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,00 zł.	0,00 zł.
LINIA: BANKOWOŚĆ DETALICZNA	0,00 zł.	0,00 zł.
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	KOSZTY	ODZYSK
Oszustwa wewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Oszustwa zewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00 zł.	0,00 zł.
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00zł.	0,00 zł.
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00 zł.	0,00 zł.
Zakłócenia działalności gospodarczej i awaria systemu	0,00 zł.	0,00 zł.
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,00 zł.	0,00 zł.
LINIA: PŁATNOSCI I ROZLICZENIA	0,00 zł.	0,00 zł.
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	KOSZTY	ODZYSK
Oszustwa wewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Oszustwa zewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00 zł.	0,00 zł.
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00 zł.	0,00 zł.
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00 zł.	0,00 zł.
Zakłócenia działalności gospodarczej i awaria systemu	0,00 zł.	0,00 zł.
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,00 zł.	0,00 zł.
Razem W tym:	0,00 zł.	0,00 zł.

Bankowość Komercyjna	0,00 zł.	0,00 zł.
Bankowość Detaliczna	0,00 zł.	0,00 zł.
Płatności i rozliczenia	0,00 zł.	0,00 zł.

XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Aktywa finansowe:

- 1) w Banku występują inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności – bony pieniężne NBP;
- 2) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – akcje, udziały, obligacje.

2. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

- 1) Instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym). W 2020r. Bank nie posiadał takich instrumentów finansowych;
- 2) Instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym (New Connect). W 2020r. Bank posiadał Akcje Centrum Finansowego Banku BPS S.A.;
- 3) Papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym. W 2020r. Bank posiadał Bony Pieniężne NBP oraz Obligacje Banku BPS S.A.;
- 4) Papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością. W 2020r. do tej kategorii Bank zaliczał akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz udziały w tym: w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS.

3. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.		4.691.915,00
2.	Udziały Spółki PARTNET Z O.O. Kraków		114.700,00
3.	Udziały GBS Radków z/s w Nowej Rudzie		150.000,00
4.	Akcje Centrum Finansowego Banku BPS S.A.		156.000,00
5.	Udziały SSOZ BPS		5.000,00
6.	Bony Pieniężne NBP		65.450.000,00
7.	Obligacje Banku BPS S.A.		2.111.000,00
	Razem		72.678.615,00

Na dzień bilansowy w/w akcje i obligacje Banku BPS S.A. oraz udziały zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, natomiast akcje Centrum Finansowego Banku BPS S.A. zostały wycenione wg wartości godziwej.

**Ujawnienia dotyczące instrumentów kapitałowych
w kapitale podstawowym Tier1 i w kapitale Tier2**

1	<i>Emitent</i>	BRAK
2	<i>Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)</i>	-
3	<i>Prawo lub prawa właściwe którym podlega instrument</i>	-
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	-
4	<i>Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR</i>	-
5	<i>Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym</i>	-
6	<i>Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym</i>	-
7	<i>Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)</i>	-
8	<i>Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)</i>	-
9	<i>Wartość nominalna instrumentu</i>	-
9a	<i>Cena emisyjna</i>	-
9b	<i>Cena wykupu</i>	-
10	<i>Klasyfikacja księgowa</i>	-
11	<i>Pierwotna data emisji</i>	-
12	<i>Wieczyste czy terminowe</i>	-
13	<i>Pierwotny termin zapadalności</i>	-
14	<i>Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru</i>	-
15	<i>Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu</i>	-
16	<i>Kolejne terminy wykupu jeżeli dotyczy</i>	-
	<i>Kupony/dywidendy</i>	-
17	<i>Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon</i>	-
18	<i>Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik</i>	-
19	<i>Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy</i>	-

20a	<i>W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)</i>	-
20b	<i>W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)</i>	-
21	<i>Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu</i>	-
22	<i>Nieskumulowane czy skumulowane</i>	-
23	<i>Zamienne czy niezamienne</i>	-
24	<i>Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia powodujące zamianę</i>	-
25	<i>Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo</i>	-
26	<i>Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji</i>	-
27	<i>Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna</i>	-
28	<i>Jeżeli zamienne należy określić rodzaj instrumentu na który można dokonać zamiany</i>	-
29	<i>Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu na który dokonuje się zamiany</i>	-
30	<i>Odpisy obniżające wartość</i>	-
31	<i>W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość</i>	-
32	<i>W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo</i>	-
33	<i>W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo</i>	-
34	<i>W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość</i>	-
35	<i>Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)</i>	-
36	<i>Niezgodne cechy przejściowe</i>	-
37	<i>Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy</i>	-

XVI. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

Ryzyko stopy procentowej – ryzyko wynikające z możliwych zmian stóp procentowych, w odniesieniu do pozycji zaliczanych do portfela bankowego, obejmujące w szczególności testy warunków skrajnych, mające na celu ustalenie, jakiej wielkości zmiany wartości ekonomicznej Banku nastąpią przy założeniu nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych o 2 punkty procentowe;

Rada Nadzorcza, w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego, sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka stopy procentowej ze strategią i planem finansowym Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz nadzór nad efektywnością tego procesu.

Ryzyko stopy procentowej oraz adekwatność i skuteczność mechanizmów zarządzania ryzykiem stopy procentowej podlegają ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej Banku, w tym kontroli wewnętrznej funkcjonalnej i instytucjonalnej.

W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej w Banku, wprowadzono:

1. limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki;
2. limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku w okresie 12 miesięcy;
3. limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w okresie 12 miesięcy;
4. limit rozpiętości odsetkowej.

Weryfikacja limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej następuje nie rzadziej niż raz do roku.

Stosuje się metodę historycznej weryfikacji limitów. Historyczna weryfikacja limitów polega na analizie faktycznego kształtowania się poziomu wykorzystania poszczególnych limitów w danym okresie oraz na uwzględnieniu:

1. zmian w skali działania Banku oraz w strukturze bilansu, które zaszły w minionym okresie,
2. planowanej dynamiki bilansu.

Scenariusze zmian wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy (w tys. zł.):

Zmiana wyniku odsetkowego na skutek równoległych zmian rynkowych stóp procentowych	Wzrost oprocentowania	Spadek oprocentowania
o 0,25 pp.	187,67	-722,81
o 0,50 pp.	375,34	-1.379,43
o 1,00 pp.	750,68	-2.695,03
o 2,00 pp.	1.501,35	-5.380,04
o 3,00 pp.	2.252,03	-8.161,29

Poziom ryzyka stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach wyznaczają warianty spadku stóp procentowych. Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy od dnia analizy przy uwzględnieniu istniejącego układu terminów przeszacowania poszczególnych pozycji wrażliwych wobec natychmiastowego spadku stóp procentowych o 0,25 pp. może wynieść minus 722,81 tys. zł. W relacji do planowanego wyniku odsetkowego wartość potencjalnej zmiany wyniku odsetkowego ukształtowała się na poziomie 6,08% – pozostając poniżej normy wewnętrznej max 9,25%.

W odniesieniu do wyniku odsetkowego zrealizowanego w 2020r. relacja ta wyniosła 6,56%. Przy obowiązującym limicie na poziomie 9,25% oznacza to zachowanie wewnętrznej normy.

Roczna zmiana wyniku odsetkowego na skutek testu warunków skrajnych tj. nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 300 bp. może wynieść:

- 1) dla wzrostu stóp procentowych plus 2.252,03 tys. zł,
- 2) dla spadku stóp procentowych minus 8.161,29 tys. zł.

XVII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy.

Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

XVIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Nie dotyczy.

Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

XIX. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności i finansowania – ryzyko związane z utratą zdolności do terminowego regulowania zobowiązań oraz zdolności do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów, zdolności do generowania przez Bank dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym;

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności jest:

1. określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności;
2. prognozowanie poziomu ryzyka płynności w przyszłości oraz ocena skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wywrzeć na sytuację Banku;
3. wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku;
4. opracowanie planów awaryjnych, zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.

Poziom ryzyka płynności uznaje się za niewłaściwy, gdy stwarza nadmierne zagrożenie dla utraty płynności bieżącej niezależnie od tego, czy Bank świadomie podjął takie ryzyko, czy jest ono niezamierzone.

Identyfikuje się następujące, główne dla Banku źródła ryzyka utraty płynności:

1. niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów;
2. ryzyko związane z brakiem środków po stronie aktywnej bilansu:
 - 1) brak środków na rachunku bieżącym,
 - 2) brak dostatecznego zapasu gotówki,
 - 3) niedotrzymanie terminu spłaty kredytów,
 - 4) brak możliwości zbycia aktywów płynnych,

3. ryzyko związane z koniecznością dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu:
 - 1) ryzyko nietypowego zachowania się rachunków bieżących,
 - 2) ryzyko nietypowego zachowania się depozytów terminowych,
4. ryzyko związane ze zdolnością pozyskiwania przez Bank depozytów i finansowania zewnętrznego,
5. ryzyko wynikające z realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
6. inne ryzyka, w tym: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne.

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

1. wyznaczanie i utrzymywanie nadzorczych norm płynności,
2. bieżące zarządzanie płynnością,
3. sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
4. pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów,
5. reakcja na za
6. zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
7. kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
8. modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

1. płynność natychmiastowa - w okresie najbliższego dnia,
2. płynność bieżąca – w okresie do 7 dni,
3. płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca,
4. płynność średniookresowa – w okresie do 12 miesięcy,
5. płynność długookresowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka płynności poprzez sporządzanie:

1. kalkulacji nadzorczych miar płynności;
2. raportu urealnionej luki zapadalności/wymagalności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
3. analizy wskaźnikowej Banku;
4. analizy struktury bazy depozytowej Banku, w celu wyznaczenia osadu całkowitego (depozytów stabilnych) dla celów luki płynności;
5. analizy aktywów płynnych Banku, w celu zbadania zabezpieczenia płynności bieżącej i krótkoterminowej;
6. analizy portfela kredytowego Banku;
7. analizy pozycji pozabilansowych Banku;

W dniu 31.12.2020 kwota nominalna portfela aktywów płynnych liczyła 212.727,83 tys. zł i składała się na 37,70% sumy bilansowej Banku. W porównaniu do wartości ewidencjonowanych na koniec listopada 2020 oznacza to bardzo znaczące zmiany zarówno wielkości bezwzględnej portfela aktywów płynnych (spadek o 20 474,14 tys. zł) jak również poziomu relacji pomiędzy wolumenem środków zdefiniowanych jako pozycje płynne oraz aktywami bilansowymi Banku (spadek o 6,20 pp.).

Odnutowane na przestrzeni analizowanego miesiąca wahania kwoty nominalnej portfela aktywów płynnych Banku były w głównej mierze efektem dynamicznych zmian wolumenu obligi depozytowego Banku oraz założenia w dniu 16.12.2020 w Banku BPS SA trzech lokat na łączną kwotę 50 000,00 tys. zł z terminami zapadalności 2M (dane na Wykresie 2). W rezultacie, ewidencjonowana w grudniu 2020 wartość miesięcznej amplitudy wahań wszystkich środków płynnych wyniosła prawie 60 000,00 tys. zł (dane w Tabeli 1).

Utrzymywana przez Bank wielkość bezwzględna pozycji płynnych gwarantowała realizację bieżących zobowiązań w każdym sprawozdawczym dniu grudnia 2020, czego potwierdzeniem jest wartość udziału aktywów płynnych w sumie bilansowej, która kształtowała się w przedziale od 37,70% (w dniu 31.12.2020) do 48,56% (w dniu 15.12.2020).

W ostatnim dniu grudnia 2020 lokaty własne Banku posiadające realną zapadalność do 30 dni, o łącznym wolumenie 91 389,89 tys. zł, były zdecydowanie największym pod względem wielkości nominalnej elementem portfela aktywów płynnych Banku, składając się na prawie 43% wszystkich pozycji bilansowych traktowanych jako środki płynne (dane na Wykresie 1). Bank w swoich bieżących sprawozdaniach finansowych nie wykazuje otrzymanych zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym, które to pozycje mogłyby ewentualnie zostać uznane jako alternatywne składniki agregatu aktywów płynnych.

Aktywa płynne wg Uchwały KNF w tys. zł. :

Wyszczególnienie	2019-12-31
Kasa	13.149,12
Rachunek Nostro	1.139,40
Bony Pieniężne NBP	65.449,03
Lokaty zapadalne do 30 dni włącznie	91.389,89
Depozyt obowiązkowy	41.595,93
Pozostałe	4,46
Aktywa płynne ogółem	212.727,83

Na koniec grudnia 2020 wolumen obliga depozytowego Banku wyniósł 526 105,54 tys. zł, co oznacza, iż składał się na 93,24% całkowitej sumy bilansowej (wzrosty odpowiednio o 41 809,61 tys. zł oraz 2,08 pp.). Gwałtowny przyrost wartości nominalnej depozytów ogółem całego sektora niebankowego powstał przede wszystkim w wyniku zwiększenia o 34 221,16 tys. zł kwoty bezwzględnej wkładów bieżących Jednostek Samorządu Terytorialnego.

W dniu 31.12.2020 baza depozytowa w ponad 73% – biorąc jako kryterium rodzaj wkładu – składała się ze środków ewidencjonowanych na rachunkach a'vista. Wolumen wkładów bieżących wyniósł 387 037,48 tys. zł i był większy od nominalu depozytów terminowych o 247 969,42 tys. zł (dane w Tabeli 2). Skokowy wzrost wolumenu obliga depozytowego Banku wywołał istotne przesunięcia w strukturze wkładów ogółem. W ostatnim dniu grudnia 2020 bieżące oraz terminowe środki Osób Fizycznych tworzyły ponad 60% bazy depozytowej Banku, podczas gdy wielkość udziału wkładów sektora samorządowego (drugi nominalnie element obliga depozytowego Banku) przewyższyła poziom 17%.

W dniu 31.12.2020 wkłady walutowe (EUR, USD, GBP i CHF) w konwersji na PLN liczyły 13 249,01 tys. zł, tworząc 2,52% obliga depozytowego Banku (o 0,21 pp. więcej niż na koniec listopada 2020).

Dodatkowo, zgodnie z wymogami nałożonymi przez Rozporządzenie CRR oraz wydanymi do niego aktami delegowanymi, Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik LCR, który obrazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności.

Wskaźnik LCR oblicza się jako stosunek zabezpieczenia przed utratą płynności i różnicy pomiędzy odpływami i przypływami dotyczącymi kolejnych 30 dni – zakłada się, że przypływy nie mogą stanowić więcej niż 75% wartości odpływów. Minimalny, wymagany prawem, poziom wskaźnika LCR w 2020 r. wynosił 80%. Bank odnotował na dzień 31.12.2020 r. wskaźnik LCR na poziomie 201%. Zarówno wskaźnik LCR jak i nadzorcze miary płynności obliczane są na każdy dzień roboczy. W 2020 r. nadzorcze normy płynności i wskaźnik LCR były spełnione na każdy dzień sprawozdawczy.

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Bank stosuje schematy urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności, pozycji aktywów i pasywów. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Wskaźnikami luki są stosunki w poszczególnych przedziałach czasowych skumulowanych wartości aktywów do pasywów. Analiza urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów wykazała, że limity dotyczące wskaźników luki we wszystkich okresach zostały dotrzymane.

**Kalkulacja nadzorczych miar płynności na dzień sprawozdawczy
według stanu na dzień 2020-12-31**

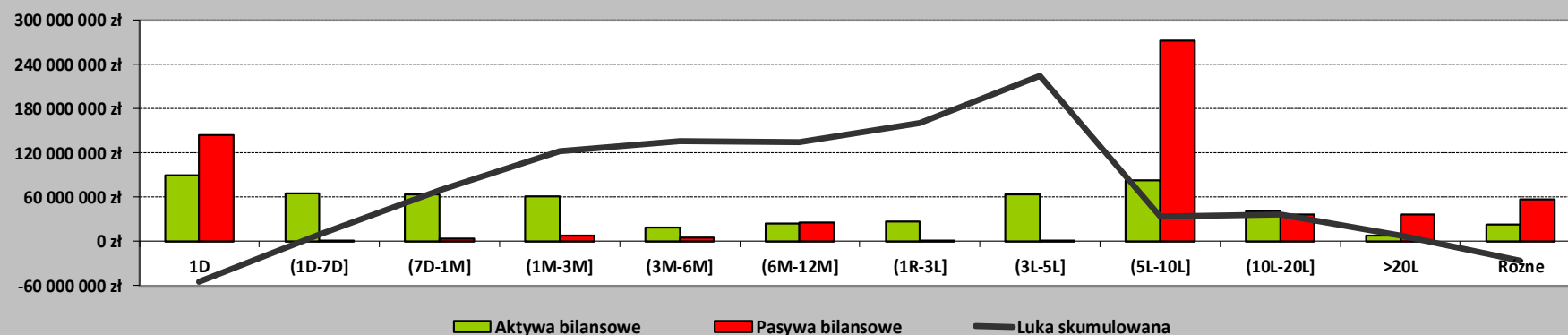
Aktywa		w tys. zł	
A1	Podstawowa rezerwa płynności	153.563,88	
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	59.163,95	
A3	Pozostałe transakcje zawierane na rynku hurtowym	57.135,38	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	278.497,84	
A5	Aktywa niepłynne	15.852,32	
Pasywa		W tys. zł.	
B1	Fundusze własne pomniejszone z tytułu ryzyka	29.747,63	
B2	Środki obce stabilne	454.105,36	
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	0,00	
B4	Pozostałe zobowiązania	2.482,54	
B5	Środki obce niestabilne	155.170,38	
Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej	0,00	57.557,45
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	1,37
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,00	1,88
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,64

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia do przeprowadzania testów warunków skrajnych, polegających na sprawdzeniu sytuacji w jakiej znalazłby się Bank w przypadku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej i jednocześnie konieczności utrzymania nadzorczych miar płynności na wymaganym przepisami prawa poziomie. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w cyklach kwartalnych.

Zestawienie urealnionej luki płynności na 31.12.2020:

	Saldo	1D	(1D-7D]	(7D-1M]	(1M-3M]	(3M-6M]	(6M-12M]	(1R-3L]	(3L-5L]	(5L-10L]	(10L-20L]	>20L	Różne
AKTYWA	564 264 599	89 173 455	65 506 829	63 028 059	60 689 398	18 077 730	24 650 007	26 907 433	63 760 899	82 165 179	39 973 395	7 826 499	22 505 714
KASA	13 149 116	13 149 116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NAL. OD POD. FINANSOWYCH	195 475 767	75 469 970	1 184	59 160 355	50 002 849	7 052 939	0	0	0	0	0	0	3 788 470
NAL. OD POD. NIEFINANSOWYCH	176 329 292	554 169	56 619	3 435 962	10 296 431	10 258 291	17 408 808	21 589 258	44 335 667	37 302 154	20 506 628	3 553 238	7 032 067
NAL. OD JED. SAMORZĄDOWYCH	100 041 546	0	0	431 741	390 118	766 500	7 241 199	5 004 034	19 425 232	43 050 169	19 466 768	4 273 261	-7 476
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	67 576 024	0	65 449 026	0	0	0	0	314 141	0	1 812 856	0	0	0
AKTYWA TRWAŁE NETTO	9 557 241	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 557 240
INNE AKTYWA BILANSOWE	2 135 613	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 135 413
PASYWA	564 264 599	137 873 717	1 235 048	3 280 632	7 588 907	4 637 468	5 269 820	1 226 919	553 342	272 918 326	36 594 975	36 594 975	56 490 469
ZOB. WOBEC POD. FINANSOWYCH	10 031 437	31 437	0	0	0	0	0	0	0	10 000 000	0	0	0
ZOB. WOBEC POD. NIEFINANSOWYCH	434 755 212	45 800 628	1 047 591	3 280 632	7 075 832	4 637 468	5 238 043	1 211 696	513 576	262 918 326	36 594 975	36 594 975	29 841 471
ZOB. WOBEC JED. SAMORZĄDOWYCH	91 726 662	90 939 362	187 458	0	513 075	0	31 777	15 223	39 767	0	0	0	0
INNE PASYWA BILANSOWE	5 260 149	1 102 289	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 157 859
KAPITAŁY	20 008 603	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 008 603
ZYSK	2 482 536	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 482 536
ZOB. POZ. UDZIELONE	26 118 738	6 310 043	0	0	0	0	19 808 695	0	0	0	0	0	0
ZOB. POZ. OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka urealniona	-55 010 305	64 271 781	59 747 427	53 100 491	13 440 261	-428 508	25 680 514	63 207 556	-190 753 146	3 378 421	-28 768 475	-33 984 754	
Luka skumulowana	-55 010 305	9 261 476	69 008 903	122 109 393	135 549 655	135 121 147	160 801 661	224 009 217	33 256 071	36 634 492	7 866 016	-26 118 738	
wskaźnik płynności	0,62	53,04	19,21	8,00	3,90	0,98	21,93	115,23	0,30	1,09	0,21	0,40	
wskaźnik płynności skumulowany	0,62	1,06	1,46	1,78	1,84	1,73	1,86	2,19	1,07	1,07	1,01	0,96	

Luka oraz pasywa i aktywa bilansowe w przedziałach zapadalności wg stanu na dzień 31.12.2020r.



Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

XX. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne

Nie dotyczy.

Bank nie posiada ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XXI. Polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze

Polityka wynagrodzeń została opracowana w oparciu o Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 24 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagradzania oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz uchwałę 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE), przy uwzględnieniu formy prawnej Banku oraz skali, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka wynagrodzeń przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2020 roku jeden raz. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

1. Do stanowisk istotnych o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Bank zaliczał :

- Członków Rady Nadzorczej;
- Członków Zarządu;
- Głównego Księgowego
- Stanowisko ds. zgodności.

Wobec członków Rady Nadzorczej nie stosuje się podziału wynagrodzenia na stałe i zmienne składniki – członkom Rady przysługuje wyłącznie wynagrodzenie zasadnicze w wysokości wskazanej w uchwale Zebrania Przedstawicieli Banku.

2. Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk w Banku.

3. Wynagrodzenia zmienne osób objętych Polityką wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku są zależne od oceny efektów pracy obejmującej następujące wskaźniki Banku osiągane w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) : zysku netto, wskaźnika zwrotu z kapitału własnego (ROE), jakości portfela kredytowego, współczynnika kapitałowego, wskaźnika płynności LCR, wyniku z tytułu rezerw celowych.

4. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w pkt. 3 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

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w pkt. 3 był zrealizowany co najmniej w 80%. Do oceny osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania stosowane są również kryteria jakościowe: uzyskane absolutorium w okresie oceny, pozytywna ocena rękopisów należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, dobra ocena dokonana przez Radę Nadzorczą w zakresie realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się. Oceny efektów pracy pracowników, nie będących Członkami Zarządu dokonuje Zarząd. Pracownicy, nie będący Członkami Zarządu wynagradzani są w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń za osiągnięcie celów wynikających z pełnionej przez nich funkcji. Ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. Zmienne składniki wynagrodzenia przyznaje się pracownikom za zrealizowanie zadań w minimum 80 procentach. Zarząd ocenia wykonanie zadań w cyklach półrocznych.

5. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Wynagrodzenie zmienne może być przyznawane i wypłacane na zasadach:
- a) 60% (sześćdziesiąt procent) wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane warunkowo i wypłacane z odroczeniem;
 - b) 40% (czterdzieści procent) i wypłacane, niezwłocznie po jego przyznaniu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.
6. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: W 2020 r. żaden pracownik Banku nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln. EUR.

Zestawienie wynagrodzenia łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom Zarządu lub organów nadzorczych Banku :

Wyszczególnienie	2020 r.
Rada Nadzorcza	138.324,21
Wyszczególnienie	2020 r.
Zarząd	896.179,00

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

XXII. Dźwignia finansowa

Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	564.264.599,-
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	0,-
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013(z późn.zm.))	0,-
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	0,-
5	Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0,-
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	0,-
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013(z późn.zm.))	0,-
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013(z późn.zm.))	0,-
7	Inne korekty	494.382,-
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	563.770.217,-

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	563.770.217,-
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-70.152,-
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	563.700.065,-
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	0,-
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi	0,-

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

	transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0,-
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych jeżeli odliczono je od kwoty aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,-
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0,-
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0,-
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0,-
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0,-
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	0,-
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania) po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0,-
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0,-
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0,-
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (z późn.zm.))	0,-
15	Ekspozycja z tytułu transakcji zawieranych przez pośrednika	0,-
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0,-
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)	0,-
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	26.118.738,-
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	18.262.495,-
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	7.856.243,-
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (z późn.zm.) (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie z ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013(z późn.zm.)) (bilansowe i pozabilansowe)	0,-
EU-	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (z późn.zm.))	0,-

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

19b	(bilansowe i pozabilansowe)	
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	19.421.971,-
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	571.556.308,-
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	3,40
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	0,-
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (z późn.zm.)	0,-

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

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłącznych) w tym:	563.770.217,-
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,-
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	563.770.217,-
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0,-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	67.767.116,-
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	100.041.447,-
EU-7	Instytucje	193.668.562,-
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	31.255.462,-
EU-9	Ekspozycje detaliczne	108.141.812,-
EU-	Przedsiębiorstwa	19.356.173,-

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

10		
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	17.575.544,-
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	25.964.101,-

Tabela LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych

		Dowolny format
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Wskaźnik dźwigni oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu 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. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów Bank ocenia wpływ wystąpienia straty finansowej (na koniec roku) na wskaźnik dźwigni finansowej na skutek zmiany poziom funduszy własnych (zmniejszenia ich stanu na skutek straty) – test przeprowadzany raz w roku. Przy konstrukcji testu warunków skrajnych w zakresie dźwigni finansowej Bank uwzględnia następujące czynniki: a) Wzrost poszczególnych rodzajów ryzyka i jego wpływ na wystąpienie straty finansowej pomniejszającej kapitał Tier1, b) Nieprawidłowa polityka cenowa powodująca duży przyrost depozytów, co oznacza nadmierne uzależnienie Banku od kapitału obcego, c) Nadmierny rozwój akcji kredytowej w oparciu o kapitał Tier2.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	1) transakcje finansowania papierów wartościowych; 2) instrumenty pochodne; 3) niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez uprzedzenia; 4) pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu o średnim/niskim ryzyku; 5) pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku związane z finansowaniem handlu i pozycje pozabilansowe związane z oficjalnie wspieranym finansowaniem eksportu; 6) inne pozycje pozabilansowe; 7) pozostałe aktywa.
---	---	--

XXIII. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Nie dotyczy.

Bank nie stosuje metody IRB.

XXIV. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

Nie dotyczy.

1. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych
2. Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

Ujawnienie informacji o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe

1. Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedzialności (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

2. Członkowie Zarządu podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
 - 4) odpowiedniej reputacji.
3. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie, w jej wyniku stwierdzono że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
 - 4) odpowiedniej reputacji.
- 4 Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy – Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza bankiem w nadmiernej liczbie

Ząbkowice Śl. Dnia 02.07.2021 r.

Sporządził/a: Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz – Pamela Wiszowaty

Zweryfikował/a: Stanowisko ds. zgodności – Anna Gałek

Zatwierdził Zarząd w składzie:

Elżbieta Pieczonka – p.o. Prezes Zarządu

Marta Ksiensik – Wiceprezes Zarządu

Amelia Szul – Wiceprezes Zarządu

Jadwiga Tokarczyk - Wiceprezes Zarządu

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

Bank zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe posiada system zarządzania, składający się z systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także odpowiednią politykę wynagrodzeń wspierającą kulturę ryzyka (zarządzania ryzykiem).

1. Informacja o systemie zarządzania ryzykiem, strategii i celach zarządzania ryzykiem

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

1. Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu
2. Zarząd,
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem - Prezes Zarządu
4. Zespół ds. analiz kredytowych,
5. Zespół ds. monitoringu kredytowego,
6. Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz,
7. Stanowisko ds. bezpieczeństwa,
8. Stanowisko ds. zgodności,
9. Audyt wewnętrzny,
10. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

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 rozwoju Banku oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko). Komitet Audytu nadzoruje w sposób bieżący skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

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.
3. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
4. **Zespół ds. analiz kredytowych** – uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank, uczestniczy w tworzeniu regulacji wewnętrznych dotyczących oceny wiarygodności kredytowej klientów. Zadaniem komórki jest zapewnianie właściwej realizacji procesów związanych z akceptacją ryzyka kredytowego, tj. skutkujących podjęciem decyzji kredytowej.
5. **Zespół ds. monitoringu kredytowego** - zadaniem komórki jest dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen jakości portfela kredytowego (na który składają się udzielone kredyty i pożyczki) i działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie działalności kredytowej, a także rozpoznawanie i dokonywanie pomiaru ryzyka w portfelu.
6. **Stanowisko 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, pomiar 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.
7. **Stanowisko ds. bezpieczeństwa** - odpowiada za zapewnienie, że ryzyko dotyczące bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku jest odpowiednio zarządzane, odpowiada również za nadzór nad przestrzeganiem obowiązków spoczywających na Banku z racji przepisów „Działu IIA Bezpieczeństwo świadczenia usług płatniczych” – Ustawy o usługach płatniczych – pełni rolę funkcji ds. zarządzania ryzykiem usług płatniczych;
8. **Stanowisko ds. zgodności** – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
9. **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. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu Bank powierza na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

10. **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. Proces zarządzania ryzykiem

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji,
2. Identyfikację i ocenę ryzyka,
3. Limitowanie ryzyka,
4. Pomiar i monitorowanie ryzyka,
5. Raportowanie,
6. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku.
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko koncentracji, rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz inwestycji finansowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
3. ryzyko operacyjne,
4. ryzyko płynności i finansowania,

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

5. ryzyko braku zgodności,
6. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyk,
7. ryzyko biznesowe,
8. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej
9. inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody (modele) identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

Limity ograniczające ryzyko

W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku.

Ustalanie i okresowa weryfikacja wewnętrznych limitów ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku.

Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość ustala Zarząd w odpowiednich procedurach.

Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w Strategii rozwoju Banku oraz w planie ekonomiczno-finansowym.

Podstawowe wskaźniki wyznaczające ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) zawarte są w Strategii rozwoju Banku.

Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej i przechowywane przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
 - 1) rodzajów 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.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura.

3. Informacja o systemie kontroli wewnętrznej

I. Zasady ogólne:

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd Banku i pracowników Banku w skutecznym i efektywnym działaniu procesów biznesowych oraz określa zasady współpracy jednostek organizacyjnych, przepływu informacji i monitorowania działań w ramach Banku. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

System Kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- 1) **funkcję kontroli** mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) **komórkę do spraw zgodności** – mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę
- 3) i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami praw, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie;
- 4) **niezależną komórkę audytu wewnętrznego** realizowaną przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej Bank wyodrębnia funkcję kontroli, na którą składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Funkcja kontroli jest elementem systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie. Wszyscy pracownicy zaangażowani są w realizację funkcji kontroli w Banku, przy założeniu, że podział obowiązków i odpowiedzialności nie generuje konfliktu interesów, nadużyć i nie stwarza możliwości powielania błędnie realizowanych działań, dokonywania manipulacji lub zatajania niewygodnych informacji.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

II. Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej:

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

1. Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
2. Poziom II to funkcja zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania na pierwszej (I) linii obrony oraz działalność Stanowiska ds. zgodności;
3. Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

Kontrola realizowana na Poziomie I

1. Kontrola na Poziomie I jest realizowana przez Bank we własnym zakresie.
2. Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
3. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

Kontrola realizowana na Poziomie II

1. Kontrola na Poziomie II jest realizowana przez Bank we własnym zakresie.
2. Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
3. Kontrola, o której mowa w ust. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
4. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność stanowiska do spraw zgodności.

Kontrola realizowana na Poziomie III

1. Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku.
2. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.
3. W strukturach Spółdzielni działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

Załącznik nr 2

Informacja na temat profilu ryzyka

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich jest Bankiem wyłącznie z polskim kapitałem, działającym jako spółdzielnia na terenie województwa dolnośląskiego. Bank powstał w 1950 r. jest zarejestrowany w sądzie Rejonowym dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000104478. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000510592 oraz NIP 887-10-24-870.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich prowadził swoją działalność operacyjną poprzez następujące placówki:

- BS O/Bardo, Rynek 4, 57-256 Bardo
- BS O/Budzów, Budzów 77, 57-214 Budzów
- BS O/Ciepłowody, pl. A. Mickiewicza 4, 57-211 Ciepłowody
- BS O/Kamieniec Ząbkowicki., ul. Ząbkowicka 13, 57-230 Kamieniec Ząbkowicki
- BS O/Niemcza, Rynek 10, 58-230 Niemcza
- BS O/Ziębice, Rynek 10, 57-220 Ziębice
- BS O/Złoty Stok, Wojska Polskiego 14/1, 57-250 Złoty Stok
- Centrala Banku BS Ząbkowice Śl., Rynek 10, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- BS O/Rynek 7,10 57-200 Ząbkowice Śląskie
- BS O/ ul. Jasna 2A, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy Oś. XX-lecia, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy w Urzędzie Miasta i Gminy Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy w Starostwie Powiatowym w Ząbkowicach Śląskie
- Punkt kasowy w Stoszowicach

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich na dzień 31 grudnia 2020 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

Ryzyko bankowe

System kontroli ryzyka bankowego obejmuje zarządzanie kilkoma głównymi rodzajami ryzyka, które zostały w Banku zdefiniowane jako ryzyko o istotnym charakterze. Jest to między innymi ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe. Powyższe kategorie ryzyka podlegają analizom, przedkładanym Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej zgodnie z systemem informacji zarządczej przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.

Ryzyko walutowe

Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich zatwierdzona została Uchwałą Zarządu nr 89/2019 z dnia 17-10-2019r. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

1. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
2. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% uznanego kapitału, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.
3. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z Rozporządzenie 575/2013 UE (z późn. zm.). Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.
4. Na rynku walutowym, Bank przykładą szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągłe prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.
5. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą.
6. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.
7. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut) .

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

8. Wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku.
9. Monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez osoby zatrudnione w komórce monitorowania ryzyka, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje.
10. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.
11. Bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nie znacząca, tj. udział obrotów walutowych w obrotach ogółem Banku nie przekroczy 12%.

W 2020 ryzyko walutowe kształtowało się na bezpiecznym poziomie, jednak dwukrotnie został przekroczony limit jednostkowy waluty CHF.

Ryzyko stopy procentowej

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 138/2019 z dnia 27-12-2019 r. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich (Strategia uwzględniająca zapisy WPN) zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 116/2020 z dnia 06-11-2020 r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 38/2020 z dnia 04-12-2020 r. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
2. podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
3. codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

W 2020 ryzyko stopy procentowej kształtowało się na bezpiecznym poziomie.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

Ryzyko kredytowe

Zarząd Banku Uchwałą nr 123/2020 z dnia 18-12-2020 r. wprowadził Instrukcję zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich, w której zostały zawarte zasady identyfikacji, pomiaru i analizy poziomu ryzyka kredytowego. Ponadto zasady zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zostały zawarte w Instrukcji zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich zatwierdzonej Uchwałą nr 32/2020 z dnia 01-04-2020 r. oraz zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych zostały zawarte w Instrukcji zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich zatwierdzonej Uchwałą nr 130/2020 z dnia 18-12-2020 r. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
2. dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
3. podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
4. działania organizacyjno-proceduralne.

Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces ciągły, opierający się na okresowo weryfikowanych zasadach, których przestrzeganie umożliwić ma zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej, co można osiągnąć dzięki podejmowaniu odpowiednich działań zabezpieczających w dwóch podstawowych obszarach: ryzyka pojedynczej transakcji, ryzyka portfela kredytowego. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej. Ustalone limity kredytowe zostały dotzymane.

Ryzyko płynności

Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich zatwierdzona została Uchwałą Zarządu nr 129/2019 z dnia 19-12-2019 r.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

2. podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
 3. utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.
- W 2020 ryzyko płynności kształtowało się na bezpiecznym poziomie.

Ryzyko operacyjne

Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich zatwierdzona została Uchwałą Zarządu nr 115/2020 z dnia 06-11-2020 r. Zasady zarządzania tym ryzykiem zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M”. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich(Strategia uwzględniająca zapisy WPN) zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 116/2020 z dnia 06-11-2020 r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 38/2020 z dnia 04-12-2020 r.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
4. zarządzanie kadrami,
5. określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
6. zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
7. przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

W 2020 ryzyko operacyjne kształtowało się na bezpiecznym poziomie.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich:

p.o. Prezes Zarządu – Elżbieta Pieczonka

Wiceprezes Zarządu – Marta Ksiensik

Wiceprezes Zarządu – Amelia Szul

Wiceprezes Zarządu – Jadwiga Tokarczyk

Ząbkowice Śląskie, dnia 02.07.2021 r.