

**Informacje z zakresu profilu ryzyka
i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Krzepicach
według stanu na dzień 31.12.2021r.**



Krzepice, lipiec 2022r.

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Bank Spółdzielczy w Krzepicach działa na podstawie Statutu Banku Spółdzielczego w Krzepicach Uchwalonego przez Zebranie Przedstawicieli (*tekst jednolity Uchwała nr 1/30/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzepicach z dnia 08.07.2019r.*) i wpisanego do rejestru sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Częstochowie XVII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000146108.
2. Organami Banku są:
 - Zebranie Przedstawicieli,
 - Rada Nadzorcza Banku,
 - Zarząd Banku,
 - Zebranie Grup Członkowskich.
3. W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Krzepicach prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej, na którą składają się niżej wymienione placówki:

Lp.	Rodzaj placówki	Adres
1.	Centrala w Krzepicach	42-160 Krzepice, ul. Częstochowska 27
2.	Oddział w Opatowie	42-152 Opatów, ul. Kuźniczka 31
3.	Oddział w Lipiu	42-165 Lipie, ul. Częstochowska 108
4.	Oddział Przystajń	42-141 Przystajń, ul. Nowa 8
5.	Punkt Kasowy w Parzymiechach	42-164 Parzymiechy, ul. Częstochowska 2
6.	Punkt Obsługi Klienta w Starokrzepicach	42-161 Starokrzepice, ul. Częstochowska 246

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej (*HomeBanking i InternetBanking*).

4. Bank Spółdzielczy w Krzepicach jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na podstawie umowy zrzeszenia oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który zapewnia płynność i wypłacalność, każdego uczestnika.

II. CELE I POLITYKI W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

1. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantującego odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze *Strategią zarządzania ryzykiem* zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która określa cele strategiczne zarządzania poszczególnymi ryzykami a ich realizacja odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania, raportowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.
3. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należą:
 - 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
 - 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
 - 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD IV/CRR,
 - 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE,
 - 5) analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitałowych,
 - 6) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych,
 - 7) raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
 - 8) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 9) wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem,
 - 10) zorganizowanie zarządzania ryzykiem w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów,
 - 11) wdrożenie w Banku odpowiedniej kultury zarządzania ryzykiem.
4. W 2021 roku Bank zarządzał następującymi ryzykami uznanymi za trwałe istotne, które podlegały szczególnemu nadzorowi:
 - ryzyko kredytowe oraz jego pochodne, tj.: ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych,
 - ryzyko płynności,
 - ryzyko operacyjne,
 - ryzyko braku zgodności,
 - ryzyko stopy procentowej.
5. Ponadto w wyniku przeprowadzonej w 2021 roku oceny istotności Bank do ryzyk istotnych zaliczał ryzyko biznesowe, którym Bank zarządzał poprzez analizę wykonania planu finansowego, przeprowadzanie testu warunków skrajnych w zakresie ryzyka biznesowego, limity ograniczające ryzyko biznesowe.
6. Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach co najmniej rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
7. Proces zarządzania ryzykiem realizowany jest w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony (*zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie*) – którą stanowi bieżące zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
 - 2) druga linia obrony (*zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie*) – którą stanowi działania: funkcji kontroli (ryzyka) – mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku. Obejmuje zarządzania ryzykiem przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działanie Komórki ds. zgodności;
 - 3) trzecia linia obrony – którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.
8. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:
- A. 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,
 - sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność,
 - zatwierdza apetyt/tolerancję na ryzyko określony w niniejszej strategii a także podstawowe wskaźniki charakteryzujące ogólny poziom (profil) ryzyka Banku określony w Strategii działania Banku oraz w planie finansowym.
 - B. Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie oraz, jeśli to konieczne – za dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem powinny obejmować pełny zakres działalności Banku. Nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie.
 - C. Prezes Zarządu** nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, odpowiada za dostarczenie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku kompleksowych informacji na temat ryzyka. Nadzoruje bezpośrednio w ramach zarządzania ryzykiem istotnym Komórkę ds. zgodności oraz Stanowisko Zarządzania Ryzykiem i Analiz.
 - D. Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”. Stanowi element I linii obrony.
 - E. Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz** - stanowi element zarządzania ryzykiem na II poziomie - monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania to niezależne gromadzenie, identyfikacja, pomiar, ocena, monitorowanie 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 (mechanizmy kontroli ryzyka).
 - F. Komórka ds. zgodności** – zadaniem komórki jest zapewnienie przestrzegania polityki zgodności, odpowiada za identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności oraz odpowiada za raportowanie o niniejszym ryzyku do Zarządu i Rady Nadzorczej. Stanowi element II linii obrony.
 - G. 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. Stanowi III linię obrony.
 - H. 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 – I linia obrony.
9. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowane przez Bank ryzyko.
10. Opis przepływu informacji na temat ryzyk, kierowanych do Zarządu Banku
- Przeływ informacji dotyczącej zarządzania ryzykami w Banku reguluje w szczególności *Instrukcja sporządzania informacji zarządczej* definiująca: częstotliwość, zakres, sporządzających, odbiorców oraz terminy sporządzania informacji zarządczych dotyczących ryzyk. Odbiorcami raportów w szczególności są Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku.
- Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyk uznawanych przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniającej możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko. Ponadto częstotliwość przekazywania raportów jest zróżnicowana w zależności od przepisów zewnętrznych, rekomendacji nadzorczych oraz bieżących potrzeb Banku.
- Zarząd Banku otrzymuje raporty miesięczne, kwartalne, półroczne lub roczne. W sytuacjach nadzwyczajnych związanych z ryzykiem w Banku, Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz przedkłada Zarządowi raporty bieżące za wyjątkiem informacji dotyczących ryzyka braku zgodności. Rada Nadzorcza Banku z zarządzania ryzykami otrzymuje w okresach kwartalnych:
- Kwartalne sprawozdanie z realizacji zarządzania ryzykami,
 - Raport z oceny adekwatności kapitałowej Banku.
- Informacje w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności przekazuje Komórka ds. zgodności.

Informacje przedkładane Radzie Nadzorczej dotyczące zarządzania ryzykami uprzednio są opiniowane przez powołany w Banku Komitet Audytu.

11. Główne cele strategiczne i cele polityk w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi za istotne oraz opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka:

1) 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 w ramach przyjętej tolerancji na ryzyko.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

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

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje następujące etapy:

1. Identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
2. Ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
4. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rekomendacją T,
5. Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, zgodnie z Rekomendacją S,
6. Testowanie warunków skrajnych,
7. Weryfikacja przyjętych procedur,
8. Kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe w Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- 1) Ryzyka pojedynczej transakcji,
- 2) Ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty (*równej maksymalnej ekspozycji kredytowej*) i prawdopodobieństwa jej wystąpienia.

Ryzyko łącznego portfela kredytowego zależy od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacanie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka kredytowego i profilu ryzyka kredytowego w cyklach kwartalnych, na podstawie raportów sporządzonych przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz.

W Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem koncentracji obowiązują:

- 1) limity zewnętrzne – wynikające z przepisów prawa, w tym z ustawy Prawo Bankowe i z Rozporządzenia UE,
- 2) limity wewnętrzne – ustalane przez Bank na podstawie rekomendacji KNF oraz na podstawie założeń planu finansowego, przeprowadzonych analiz jakości portfela kredytowego oraz wyników testów warunków skrajnych.

Szczegółowo rodzaje i wysokość obowiązujących w Banku limitów określa *Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym*.

Bank w ramach ryzyka kredytowego przeprowadza testy warunków skrajnych, których celem jest analiza wpływu znacznego wzrostu ryzyka kredytowego na sytuację Banku oraz analiza wpływu czynników zewnętrznych i wewnętrznych na ryzyko koncentracji. Testy warunków skrajnych przeprowadza się w następujących obszarach:

- 1) Istotnego wzrostu obliża kredytów zagrożonych, tj. o 20%,
- 2) Istotnego obniżenia się cen nieruchomości, mogącego mieć wpływ na kształtowanie się wskaźnika LtV – test pozwala na ocenę możliwości zaspokojenia się Banku z tytułu zabezpieczeń na nieruchomości,
- 3) Przekwalifikowanie wszystkich ekspozycji kredytowych podmiotów w stosunku, do których zaangażowanie jest równe lub przekracza 10% kapitału Tier I (duże ekspozycje) do kredytów zagrożonych z uwagi na pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów przy jednoczesnym wpływie wzrostu rezerw celowych z uwagi na spadek wartości zabezpieczeń na wynik finansowy oraz na adekwatność kapitałową,
- 4) Wpływ zmian stóp procentowych na ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej,
- 5) Wpływ zmian stóp procentowych na adekwatność przyjętego przez Bank maksymalnego wskaźnika Dtl dla detalicznych ekspozycji kredytowych oraz dla detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
- 6) Wpływ zmiany stóp procentowych o 500 pb na adekwatność przyjętego przez bank maksymalnego poziomu relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości zabezpieczenia hipotecznego,
- 7) Wpływ zmiany stóp procentowych o 500 pb na jakość portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz poziom odpisów (rezerw),
- 8) Przekwalifikowania 20% ekspozycji kredytowych z branży o najwyższym zaangażowaniu w portfelu kredytowym do kredytów zagrożonych

- 9) Wpływ spadku wartości zabezpieczeń hipotecznych na poziom rezerw celowych w przypadku przeklasyfikowania ekspozycji o więcej niż jedną kategorię ryzyka dla tzw. dużych ekspozycji.

Wyniki testów warunków skrajnych służą równolegle do ustalania apetytu na ryzyko i są wykorzystywane do ustalania przez Bank poziomu limitów ograniczających ryzyko kredytowe.

Ekspozycje przeterminowane rozumiane są jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w umownym terminie spłaty (*raty lub całej należności*). Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.

Bank w dniu następnym po wymaganym terminie spłaty przenosi niespłaconą kwotę odpowiednio na konto należności niespłaconych zgodnie z obowiązującym w Banku Planem Kont:

- 1) **z tytułu kredytu** – w następnym dniu po upływie umownego terminu spłaty na rachunek „należności zapadłych”,
- 2) **z tytułu odsetek** – w następnym dniu po upływie umownego terminu spłaty na rachunek „odsetek zapadłych”.

Od kwoty kredytu znajdującego się na rachunku należności przeterminowanych Bank nalicza za każdy dzień zwłoki (*od dnia zaksięgowania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę*) odsetki według stopy procentowej dla kredytów przeterminowanych, obowiązującej w okresie, za który odsetki są naliczane.

Ekspozycje zagrożone (*z rozpoznaną utratą wartości*) są to należności w grupie poniżej standardu, wątpliwej i straconej. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.

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

- kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy).

Dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych oraz odpisu aktualizującego należności związanych z ekspozycjami kredytowymi Bank stosuje zasady zawarte w *Instrukcji klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych* zgodnej z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (z późn. zm.).

Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- 1) kategorii "normalne" - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- 2) kategorii "pod obserwacją",
- 3) grupy "zagrożone" - w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub "stracone".

Rezerwy celowe i odpis aktualizujący tworzy się, aktualizuje co do wysokości oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Wartość ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i ekspozycji przeterminowanych przedstawiona oddzielnie, według stanu na dzień **31.12.2021r.** przedstawia poniższa tabela:

Podmiot		Wartość brutto ogółem	Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	Przeterminowane, w tym przeterminowane z rozpoznaną utratą wartości			
				1 do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 180 dni	pow. 180 dni
A.	Sektor finansowy	92.279.399	-	-	-	-	-
B.	Sektor niefinansowy	25.060.767	1.622.729	7	6.555	78.018	1.623.517
1.	Osoby prywatne	11.744.292	24.071	7	1.762	77.932	24.859
2.	Rolnicy indywidualni	4.792.302	0	-	4.793	86	-
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	1.398.982	4.720	-	-	-	4.720
4.	Przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie	7.125.191	1.593.938	-	-	-	1.593.938
5.	Instytucje niekomercyjne	0	-	-	-	-	-
C.	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	4.997.673	-	-	-	-	-
D.	Instrumenty dłużne	31.585.005	-	-	-	-	-

(w złotych)

Strukturę należności zagrożonych, w tym przeterminowanych (*wartość brutto*) w rozbiciu na kategorie należności oraz w podziale na typy kontrahentów według stanu na dzień **31.12.2021r.** przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	Należności poniżej standardu	Należności wątpliwe	Należności stracone	Razem zagrożone
1.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	0	275.110	1.318.828	1.593.938
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	0	0	4.720	4.720
3.	Detal	0	0	24.071	24.071
4.	Rolnicy	0	0	0	0
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	0	0	0
sektor niefinansowy		0	0	1.347.619	1.347.619
sektor budżetowy		0	0	0	0
PORTFEL KREDYTOWY		0	275.110	2.695.238	2.970.348

(w złotych)

Strukturę rezerw celowych oraz odpisu aktualizującego w rozbiciu na kategorie należności oraz w podziale na typy kontrahentów według stanu na dzień **31.12.2021r.** przedstawia tabela:

Typ kontrahenta (podmiot)	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone	RAZEM	Struktura
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	5.558.882	0	1.231.579	6.790.461	27,13%
Przedsiębiorcy indywidualni	1.097.504	303.074	100	1.400.678	5,6%
Osoby prywatne	11.972.177	0	16.127	11.988.304	47,90%
Rolnicy indywidualni	4.846.282	4.746	0	4.851.028	19,38%
Instytucje niekomercyjne	0	0	0	0	0,0%
SUMA	23.474.845	307.820	1.247.806	25.030.471	100,0%
Struktura	93,79%	1,2%	5%	100,0 %	

2) Ryzyko płynności

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 w ramach przyjętego apetytu na ryzyko.

W 2021r. cel ten był realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem płynności zawiera rozdział VI niniejszej Informacji.

3) Ryzyko stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz wartości ekonomicznej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach apetytu na ryzyko.

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 procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:

- a) odpowiednie kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- b) wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
- c) skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- d) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- e) zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- f) zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- g) zmianę strategii kredytowej.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:

- prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych,
- analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych,
- zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach wysokości marży odsetkowej Banku oraz rozpiętości odsetkowej,
- monitoruje kształtowanie się przyjętych w Banku limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej,
- przeprowadza testy warunków skrajnych, tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz na wartość ekonomiczną kapitału,
- ocenia wpływ odwrócenia krzywej dochodowości na skutek zmiany rynkowych stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału, zgodnie z wytycznymi EBA w tym zakresie,
- podejmuje odpowiednią politykę cenową (w tym działania marketingowe) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- bada wpływ istotnego wzrostu stóp procentowych na spłacalność kredytów oraz informuje klientów o wzroście ryzyka związanego ze wzrostem rynkowych stóp procentowych.

Bank w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej kieruje się następującymi zasadami:

- a) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje metody luki,
- b) badaniu podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku oraz na zmianę wartości ekonomicznej kapitału,
- c) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu:
 - ryzykiem przeszacowania,
 - ryzykiem bazowym,
 - ryzykiem opcji klienta.

Analiza luki polega na określeniu wielkości niedopasowania między wrażliwymi na zmiany stopy procentowej aktywami i pasywami w poszczególnych przedziałach czasowych uwzględniających pierwszy możliwy termin zmian (przeszacowania) stóp procentowych.

Symulacja przeprowadzona dla aktywów i pasywów oprocentowanych na dzień **31.12.2021r.** wykazała, że wielkości potencjalnej zmiany wyniku odsetkowego pod wpływem zmiany stóp procentowych w okresie najbliższych 12 miesięcy wyniosłyby:

Ryzyko	Zmiana wyniku odsetkowego w przypadku zmiany stóp procentowych	Limit przy poziomie 8.463 tys. zł funduszy własnych	Wykonanie	Wykorzystanie limitu
Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania	o 200 pb (test warunków skrajnych)	10% funduszy własnych Banku	1.804 tys. zł	213% limitu
Ryzyko bazowe	o 35 pb	5% funduszy własnych Banku	405 tys. zł	96,0% limitu

Szacunki zmiany wartości ekonomicznej kapitału wobec nagłego, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 pb wskazały na zmianę kapitału ekonomicznego o +/- **549 tys. zł** co stanowi **6,49%** funduszy własnych Banku – poziom wskaźnika nie wymagał zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego (*niższy niż 20% funduszy własnych*).

Natomiast relacja wyników nadzorczych testów wartości odstających do kapitału podstawowego Tier I nie przekroczyła limitu 15% kapitału podstawowego i nie wymagała zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego – najgorszy wynik testu dotyczył równoległego wzrostu szoku (*wzrost stóp o 250 pb*) – **686 tys. zł** i stanowi **8,11%** kapitału podstawowego Tier I.

Na dzień **31.12.2021r.** Bank tworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w kwocie **477 tys. zł** z tytułu:

— **ryzyka przeszacowania** – w kwocie niekorzystnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w górę i w dół o 200 pb – **549 tys. zł**,

— **ryzyka bazowego** – z tytułu szokowej zmiany stóp procentowych o 35 pb – **405 tys. zł**

będący sumą dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka przeszacowania oraz ryzyka bazowego skorygowanego o wskaźnik korygujący w wysokości 0,5 <(549 tys. zł + 405 tys. zł)*0,5>.

4) Ryzyko operacyjne

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

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
- określony docelowy profil ryzyka operacyjnego, uwzględniający skalę i strukturę ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- określoną tolerancję/ apetyt 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,
- przyjęte założenia dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,
- zarządzanie kadrami,
- prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego.

Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

- doskonalenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych, z wykorzystaniem procedur wzorcowych Banku Zrzeszającego,
- okresowa weryfikacja przyjętych procedur wewnętrznych,
- identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania,
- raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej,
- podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne,
- kontrola wewnętrzna,
- szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

W celu zwiększenia bezpieczeństwa działania Bank określa poziom tolerancji na ryzyko operacyjne.

Bank przyjmuje limity tolerancji na ryzyko operacyjne, tj.:

- limit straty rzeczywistej dla zdarzeń rzeczywistych z kwotą rzeczywistą wynoszący 20% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w I Filarze,**
- limit straty potencjalnej dla zdarzeń rzeczywistych z kwotą potencjalną wynoszący 10% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w I Filarze.**

W ramach limitu straty rzeczywistej Bank dodatkowo określa wartości progowe strat z tytułu ryzyka operacyjnego w ramach poszczególnych klas zdarzeń ujęte w Strategii zarządzania ryzykiem.

5) Ryzyko braku zgodności

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest w szczególności:

- zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi,
- wdrożenie systemu wczesnego ostrzegania komórek odpowiedzialnych za tworzenie regulacji wewnętrznych o planowanych zmianach przepisów zewnętrznych,

- 3) zapewnienie wewnętrznej spójności regulacji obowiązujących w Banku,
- 4) minimalizowanie negatywnych skutków nieprzestrzegania regulacji zewnętrznych, wewnętrznych oraz przyjętych standardów postępowania,
- 5) dostosowanie narzędzi informatycznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych i wewnętrznych,
- 6) wprowadzenie zasad zarządzania łańcem korporacyjnym w oparciu o regulacje Komisji Nadzoru Finansowego, wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje następujące elementy:

- 1) identyfikację ryzyka – poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych – na podstawie uzyskania informacji wewnętrznych i zewnętrznych o wymaganiach w zakresie zgodności,
- 2) ocenę ryzyka poprzez jego pomiar lub szacowanie,
- 3) kontrolę ryzyka – projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- 4) monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- 5) raportowanie o poziomie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu.

6) Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest uzyskanie zmienności wyniku zgodnej z założonym apetytem na ryzyko.

Cel ten w Banku realizowany jest poprzez:

- 1) właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii,
- 2) planowanie i zarządzanie wynikiem finansowym,
- 3) pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia,
- 4) podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

Bank dąży do wypracowania wyniku finansowego na poziomie pozwalającym na odpowiednie wzmocnienie funduszy własnych Banku. Prowadzi działania mające na celu prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego poprzez ograniczanie narażenia wyniku finansowego na negatywne skutki ryzyka bankowego.

Celem zmniejszenia zagrożeń wpływających negatywnie na pozycję rynkową Banku Zarząd prowadzi następujące działania:

- a) wdraża odpowiedni system planowania strategicznego oraz pomiaru i nadzorowania postępów strategii oraz identyfikuje i uwzględnia istotne zmiany otoczenia wpływające na możliwość realizacji strategii,
- b) zapewnia i nadzoruje spójność planów finansowych i operacyjnych z planami strategicznymi,
- c) wdraża i nadzoruje system testowania warunków skrajnych, zarówno z uwzględnieniem poszczególnych rodzajów ryzyka, jak i adekwatności funduszy własnych,
- d) zapewnia odpowiednie szkolenia dla kadry Banku uczestniczącej w zarządzaniu ryzykiem biznesowym,
- e) dokonuje oceny istotności rodzajów ryzyka zawartych w ryzyku biznesowym i planuje oraz alokuje odpowiednie fundusze własne.

Monitorowanie ryzyka biznesowego polega na:

- a) corocznej ocenie postępów realizacji strategii i zadań wynikających z planów dotyczących realizacji strategii,
- b) kwartalnej ocenie realizacji planów finansowych, których wyniki raportowane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

7) Ryzyko kapitałowe:

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiąganiu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten realizowany jest poprzez:

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitału Tier I, w tym kapitału podstawowego Tier I,
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE,
- 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

11. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku dających zapewnienie, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profili ryzyka i strategii Banku - stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Informacji.

12. Oświadczenie Zarządu na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności Banku - stanowi załącznik nr 2 do niniejszej Informacji.

13. Zestawienie kluczowych wskaźników i danych liczbowych zapewniające obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko – zestawienie wykonanych limitów tolerancji (apetytu) na ryzyko oraz podstawowych wskaźników charakteryzujących ogólny poziom (profilu) ryzyka Banku – stanowi załącznik nr 2 do niniejszej informacji.

III. WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I NA TEMAT KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM ZGODNIE Z ART. 438 UST. D) ROZPORZĄDZENIA UE

Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	27.723.781		2.217.902
2	W tym metoda standardowa	27.723.781		2.217.902
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-		-
4	W tym metoda klasyfikacji	-		-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-		-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-		-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-		-
7	W tym metoda standardowa	-		-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-		-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-		-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-		-
9	Nie dotyczy	-		-
10	Nie dotyczy	-		-
11	Nie dotyczy	-		-
12	Nie dotyczy	-		-
13	Nie dotyczy	-		-
14	Nie dotyczy	-		-
15	Ryzyko rozliczenia	-		-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-		-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-		-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-		-
19	W tym metoda SEC-SA	-		-
EU-19a	W tym 1250% RW/odliczenie	-		-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	-		-
21	W tym metoda standardowa	-		-
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-		-
EU-22a	Duże ekspozycje	-		-
23	Ryzyko operacyjne	6.738.663		539.093
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	6.738.663		539.093
EU-23b	W tym metoda standardowa	-		-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-		-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 25%)	-		-
25	Nie dotyczy	-		-
26	Nie dotyczy	-		-
27	Nie dotyczy	-		-
28	Nie dotyczy	-		-
29	Ogółem	34.462.444		2.756.995

Bank wyznacza minimalne wymogi kapitałowe dla ryzyka:

- kredytowego, w oparciu o metodę standardową zgodnie z Tytułem II, Rozdział 2 Rozporządzenia UE 575/2013 z dnia 26.03.2013r.
- operacyjnego, w oparciu metodę podstawowego wskaźnika bazowego (BIA) zgodnie z Tytułem III Rozdział 2 Rozporządzenia UE 575/2013 z dnia 26.03.2013r.

Zasady wyznaczania wymogów kapitałowych, o których mowa w ust. 3 zostały ujęte w *Instrukcji wyznaczania wybranych wymogów kapitałowych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni* oraz w *Instrukcji Segmentacja ekspozycji i wagi ryzyka dla metody standardowej*.

W przypadku ryzyka kredytowego zgodnie z Rozporządzeniem UE kwotę wymogu kapitałowego stanowi pomnożona przez **8%** kwota całkowitej ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji – struktura aktywów według wag ryzyka na dzień **31.12.2021r.**:

(w pełnych złotych)

Klasa ekspozycji	Waga ryzyka – kontrahenta	Wartość ekspozycji netto	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem przed MŚP	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika korygującego MŚP	Kwota wymogu kapitałowego
Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	0%, 250%	17.492.946	432.820	432.820	34.625
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	8.254.730	1.650.946	1.650.946	132.076
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	100%	13	13	13	1.04
Ekspozycje wobec Instytucji (banki)	0%, 50%	97.865.134	141.981	141.981	11.358
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100%	5.465.500	1.390.992	1.237.183	98.975
Ekspozycje detaliczne	75%	16.423.718	10.799.888	9.281.234	742.499
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	100%	10.273.309	9.872.860	8.982.078	718.566
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	100%, 150% - w zależności od wysokości utworzonej rezerwy celowej	335.703	503.555	503.555	40.284
Ekspozycje związane przedsiębiorstwem zbiorowego inwestowania	150%	2.070.551	529.083	529.083	42.327
Ekspozycje kapitałowe	100%	1.375.393	1.375.393	1.375.393	110.031
Inne pozycje	0%, 100%	7.295.395	3.589.495	3.589.495	287.160
RAZEM wymóg kapitałowy dla ryzyka kredytowego		166.852.392	30.287.026	27.723.781	2.217.902

Kwota minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego przy zastosowaniu metody podstawowego wskaźnika BIA według stanu na dzień **31.12.2021r.**:

(w pełnych złotych)

Wyszczególnienie	2019r.	2020r.	2021r.
Odsetki należne i pobrane	2.995.888	2.304.057	1.938.475
Odsetki do zapłaty i podobne opłaty	414.741	275.821	42.864
Należności z tytułu prowizji i opłat	1.302.205	1.370.398	1.456.435
Koszty z tytułu prowizji i opłat	105.983	115.716	108.248
Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu	31.704	40.580	0
Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	45.650	294.681	65.169
Wyniki	3.854.723	3.618.179	3.308.967
Wskaźnik (średnia z trzech lat)	3.593.956		
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (wskaźnik x 15%)	539.093		

IV. INFORMACJE NA TEMAT NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW W FORMIE TABELI ZGODNIE Z ART. 447 ROZPORZĄDZENIA UE

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		31.12.2021r.	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	8.463.046,33				
2	Kapitał Tier I	8.463.046,33				
3	Łączny kapitał	8.463.046,33				
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	34.462.444				
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	24,56000				
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	24,56000				
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	24,56000				
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-				
EU-7b	W tym obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-				
EU-7c	W tym obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-				
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000				
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000				
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego	-				

	lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)				
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-			
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-			
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-			
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-			
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000			
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000			
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	16,5600			
Wskaźnik dźwigni					
13	Miara ekspozycji całkowitej	164.418.997			
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,1472			
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-			
EU-14b	W tym obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-			
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000			
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-			
EU-14c	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000			
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*					
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	46.987.517			
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	21.118.533			
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	8.170.143			
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	12.948.390			
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	353,4958			
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*					
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	132.908.362			
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	82.118.934			
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	161,8500			

*Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności.

Zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Bank w okresach kwartalnych wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy oraz oblicza wewnętrzny współczynnik wypłacalności.

Na dzień **31.12.2021r.** Bank wyznaczył dodatkowy wymóg kapitałowy w łącznej kwocie **896.000 zł** na:

- ryzyko kredytowe z tytułu pogorszenia się jakości portfela kredytowego – 250.000 zł,
- ryzyko stopy procentowej w kwocie 477.000 zł,
- ryzyko biznesowe w kwocie 169.000 zł.

Poziom współczynników kapitałowych na dzień **31.12.2021r.**:

	Wymagany poziom wewnętrzny	Wykonanie
Łączny współczynnik kapitałowy	nie mniejszy niż 14%	24,56%
Współczynnik kapitału Tier I	nie mniejszy niż 12%	24,56%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	co najmniej 11%	24,56%
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	co najmniej 8%	18,52%

Posiadane w Banku fundusze własne, które na dzień **31.12.2021r.** wyniosły **8.463.046,33 zł** w pełni pokrywają wymogi kapitałowe na pokrycie podejmowanego ryzyka.

Wyliczone wymogi kapitałowe na dzień **31.12.2021r.** absorbują **43,2%** funduszy własnych.

V. RYZYKO PŁYNNOCI

1. Rola i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności

Komórki organizacyjne	Zakres odpowiedzialności
Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz	<ul style="list-style-type: none"> — projektuje zasady i politykę zarządzania ryzykiem płynności w zakresie pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli, — dokonuje okresowej weryfikacji regulacji związanych z ryzykiem płynności, — dokonuje pomiaru, monitorowania poziomu ryzyka w określonych horyzontach czasowych oraz oceny poziomu ryzyka płynności,

	<ul style="list-style-type: none"> — przeprowadza testy warunków skrajnych oraz pogłębioną analizę płynności długoterminowej, — wyznacza poziom apetytu na ryzyko, tolerancję ryzyka płynności, — analizuje i monitoruje strukturę bilansu Banku w aspekcie ponoszonego ryzyka płynności oraz kontroluje przestrzeganie przyjętych w tym zakresie norm ostrożnościowych, — przygotowuje propozycje limitów ograniczających ryzyko płynności, dokonuje ich weryfikacji i prezentuje wnioski Zarządowi i Radzie Nadzorczej; — wylicza nadzorcze miary płynności, wskaźnik LCR oraz wskaźnik NSFR, — sporządza raporty dla kierownictwa Banku i Rady Nadzorczej dotyczące ekspozycji Banku na ryzyko płynności, — opracowuje/aktualizuje/testuje plan awaryjny utrzymania płynności finansowej Banku; — sygnalizuje Zarządowi przypadki przekroczeń limitów oraz wyjaśnia przyczyny powodujące przekroczenia limitów ostrożnościowych; — monitoruje wykorzystanie limitów,
Główny księgowy	<ul style="list-style-type: none"> — <u>odpowiedzialny jest za utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej:</u> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <u>wywiązywanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,</u> ▪ <u>utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie</u> — monitoruje i zarządza płynnością Banku w ramach obowiązujących limitów, — obsługuje otrzymane kredyty i pożyczki, — składa depozyty oraz lokaty w banku zrzeszającym na zasadach międzybankowego rynku pieniężnego
Zespół finansowo - księgowy	<ul style="list-style-type: none"> — obsługa i monitoring rachunku bankowego, — dokonywanie rozliczeń transakcji zawieranych przez Bank, — sporządzanie dziennych raportów z przepływu środków na rachunku bieżącym banku, — dokonywania transakcji zakupu lokat oraz zakupu bonów pieniężnych NBP,
Zespół handlowy	<ul style="list-style-type: none"> — uwzględnić w polityce handlowej działania mające na celu zapewnienie stabilnych źródeł finansowania zgodnie z planowanym rozwojem akcji kredytowej, — opracowuje, modyfikuje i monitoruje funkcjonowanie produktów bankowych.

Według stanu na dzień 31.12.2021r. bezpośrednią odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ponosił Prezes Banku natomiast Członek Zarządu pełnił: nadzór nad bezpieczeństwem finansowym Banku, nad zapewnieniem płynności Banku, nad zarządzaniem gotówką oraz odpowiada za kształtowanie oraz za nadzór nad realizacją polityki zarządzania aktywami i pasywami.

2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego. Oferta Banku kierowana jest do osób prywatnych, rolników indywidualnych, przedsiębiorstw prowadzących typową działalność gospodarczą oraz jednostek samorządowych czy instytucji niekomercyjnych prowadzących działalność gospodarczą. Podstawowym źródłem finansowania aktywów długoterminowych jest osad na depozytach. Aktywa o najdłuższych terminach zapadalności są finansowane osadem na najbardziej stabilnych depozytach.

3. Zarządzanie ryzykiem płynności

Celem zarządzania płynnością finansową Banku jest utrzymywanie stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób prywatnych oraz utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym przede wszystkim nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR na bezpiecznych poziomach, zgodnych z obowiązującymi procedurami.

Zarządzanie płynnością ma na celu kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potencjalnych potrzeb, mogących się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub w zachowaniach klientów.

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

- pomiar i monitorowanie płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej,
- odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów,
- ustalenie wskaźników wczesnego ostrzeżenia o zagrożeniu utraty płynności,
- ustalenie limitów wewnętrznych na odpowiednim poziomie,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych w wielu wariantach,
- posiadanie planów awaryjnych na wypadek sytuacji kryzysowej.

Zarządzanie ryzykiem płynności obejmuje:

1. zarządzanie stanem środków w kasach i na rachunku bieżącym Banku w każdym dniu roboczym,
2. wyznaczanie i utrzymywanie nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR i NSFR na wymaganym poziomie,
3. analizę struktury aktywów i pasywów,
4. analizę luki płynności, urealnioną lukę płynności,
5. badanie stabilności bazy depozytowej, w tym koncentrację dużych depozytów,
6. badanie zrywalności depozytów i wcześniejszej spłaty kredytów,
7. wyznaczanie dostępnych źródeł finansowania w przypadku zagrożenia płynności,
8. scenariusze sytuacji kryzysowej,
9. analizę pogłębionej płynności długoterminowej.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia

Bank Spółdzielczy w Krzepicach funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie a ponadto jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Warszawie.

Bank Zrzeszający na rzecz Banku Spółdzielczego w ramach zabezpieczenia płynności realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rachunku bieżącego i rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
- 2) utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za Bank na poziomie wymaganym przez NBP;
- 3) zagospodarowanie nadwyżek środków finansowych Banku poprzez przyjmowanie depozytów;
- 4) dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od Banku;
- 5) udzielanie Bankowi lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, limitu dopuszczalnego debetu w rachunku rozliczeniowym i innych form zaangażowania finansowego;
- 6) administrowanie środkami zgromadzonymi na funduszach pomocowych,
- 7) sprzedaż bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym,
- 8) obliczanie i monitorowanie skonsolidowanego wskaźnika LCR i NSFR za wszystkich uczestników IPS,
- 9) przyjmowanie i zarządzanie depozytem obowiązkowym regulowanym w okresach półrocznych.

Celem Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku

Lp.	Nazwa nadwyżki	Wartość wskaźników (nadwyżki)	Nazwa części składowej nadwyżki
1	LCR ponad minimum		
	Wskaźnik LCR	19.278 tys. zł	Nadwyżka aktywów płynnych dla potrzeb wskaźnika LCR ponad wypływy płynności netto
2	NSFR ponad minimum		
	Wskaźnik NSFR	50.789 tys. zł	Nadwyżka dostępnego stabilnego finansowania ponad wymaganym stabilnym finansowaniem

6. Wielkości wiążących bank nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR i NSFR

Lp.	Nazwa	Wielkość na dzień 31.12.2021r.	Limit wewnętrzny
1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy w aktywach ogółem	0,46	min 0,25
2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,44	min 1,0
3	Wskaźnik LCR	263,78%	min 110%
4	Wskaźnik NSFR	161,85%	min 110%

Ponadto Bank dla ograniczenia ryzyka płynności stosuje następujące limity wewnętrzne:

Wyszczególnienie	Limit	Wykonanie na 31.12.2021r.
Struktura bilansu		
Depozyty duże/depozytów ogółem	max 30%	33,4%
gotówka i środki na rachunkach bankowych/aktywa ogółem	do 10%	2,7%
udział kredytów w aktywach	do 75%	18,4%
kredyt brutto o terminie zapadalności pow. 5 lat do osadu depozytów	do 35%	18,5%
pozycje pozabilansowe/kredyty	do 30%	13,5%
kredyty netto/depozyty ogółem	do 75%	18,6%
kredyty netto/aktywa ogółem	do 75%	17,6%
Stabilność bazy depozytowej		
depozyty stabilne/depozyty ogółem	> 40%	61,8%
depozyty niestabilne/depozyty ogółem	< 60%	38,2%
depozyty stabilne/aktywa ogółem	> 40%	58,4%
depozyty niestabilne/aktywa ogółem	< 60%	36,1%
depozyty niestabilne/aktywa płynne	≤ 100%	78,2%
Wskaźniki urealnione luki płynności		
Wskaźnik płynności do 1 miesiąca	Min 0,90	1,36
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	Min 0,90	1,29
Wskaźnik płynności do 1 roku	Min 1,0	1,15
Wskaźnik płynności powyżej 1 roku	Max 1,0	0,76

7. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności

Lp.	Przedział płynności	Luka	Luka skumulowana	Wskaźnik płynności
1	Przedział do 7 dni	-17.031	-17.031	0,69
2	Przedział do 1 miesiąca	37.042	20.011	99,70
3	Przedział do 3 miesięcy	-371	19.640	0,97

8. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu:

Bank może regulować swoją płynność płatniczą w ramach instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający w ramach przyznanych limitów zaangażowania tj.:

- 1) limit debetowy
- 2) limit lokacyjny.

Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością natomiast po stronie pasywnej jest to debet, kredyt w rachunku bieżącym, lokaty płynnościowe oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający.

Z uwagi na przynależności Banku do SSOZ BPS, Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, może uzyskać pomoc finansową z Systemu Ochrony Zrzeszenia.

9. **Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank.**

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- ✓ utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach,
- ✓ niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- ✓ przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- ✓ konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- ✓ okresowo duża koncentracja depozytów pod względem dużych deponentów,
- ✓ istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku.

10. **Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania.**

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ✓ oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego,
- ✓ ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- ✓ różne terminy wymagalności depozytów,
- ✓ różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

11. **Techniki ograniczania ryzyka płynności**

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności w Banku zaliczamy:

- a) kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalność/wymagalność) w taki sposób, aby dopasować ją do swoich potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
- b) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym zewnętrznych limitów nadzorczych,
- c) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- d) utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki,
- e) utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości jak i podmiotowości klientów,
- f) trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych,
- g) przeprowadzanie kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka płynności w tym audytu wewnętrznego przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS.

12. **Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności.**

- 1) **baza depozytowa** – suma depozytów bieżących i terminowych, w tym zablokowanych sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego,
- 2) **depozyty stabilne** – depozyty, które w ujęciu łącznym wykazują na przestrzeni poprzednich okresów jedynie nieznaczne wahania lub brak wahań,
- 3) **depozyty niestabilne** – depozyty charakteryzujące się dużą zmiennością, do których zalicza się między innymi:
 - d) depozyty podmiotów regulowanych,
 - e) część depozytów podmiotów niefinansowych, stanowiąca różnicę pomiędzy stanem tych depozytów a wyznaczonym w nich osadem, obejmująca:
 - ✓ duże depozyty,
 - ✓ depozyty osób wewnętrznych,
- 4) **aktywa płynne** – aktywa charakteryzujące się najwyższą płynnością, które w razie potrzeby Bank może spieniężyć, aby pokryć niedobory płynności. Przy czym w zależności od rodzaju wskaźnika i wymagań nadzorczych tj. nadzorcze miary płynności czy wskaźnik LCR skład aktywów płynnych jest inny,
- 5) **termin płatności** – termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy,
- 6) **płynność płatnicza** – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty.

Pozostałe pojęcia określone zostały w *Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności*.

13. **Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą**

Podstawowe formy lokowania środków po zaspokojeniu potrzeb kredytowych klientów Banku są to:

- bony pieniężne NBP
- obligacje skarbowe oraz PFR i BGK gwarantowane przez Skarb Państwa,
- depozyt bankowy,
- lokaty bankowe,

zapewniające zachowanie odpowiedniego poziomu wskaźników płynnościowych.

14. Wykorzystanie testów warunków skrajnych.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności, w tym celu przeprowadza testy warunków skrajnych.

W 2021 roku Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych dla:

- 1) wariantu wewnętrznego, którymi są:
 - a) pojawienie się negatywnych informacji o sytuacji finansowej Banku lub o sposobie prowadzenia przez Bank działalności, skutkująca większym wypływem depozytów,
 - b) zła sytuacja finansowa Banku skutkująca możliwym zwiększeniem wypływów depozytów, które mogą wypłynąć za pomocą kanałów elektronicznych,
 - c) interakcje z innymi ryzykami tj.: z ryzykiem kredytowym (wzrost kredytów przeterminowanych) oraz z ryzykiem stopy procentowej (zwiększenie wypływu depozytów w wyniku obniżki stóp procentowych),
- 2) wariantu systemowego,
 - a) zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku skutkujące wzrostem zapotrzebowania na kredyty,
 - b) wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty – „wojna depozytowa”, przekładający się na spadek depozytów terminowych,
 - c) zakłócenia rozliczeniowe na rynku międzybankowym, skutkujące mniejszym niż zakładano poziomem wysokiej jakości aktywów płynnych,
- 3) wariantu mieszanego, którymi są:
 - a) zła sytuacja finansowa Banku oraz wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty,
 - b) wzrost kredytów zagrożonych oraz zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmian do Polityki zarządzania ryzykiem płynności.

15. Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględni wyniki testów warunków skrajnych

Plany awaryjne są zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynności.

16. Polityka utrzymania rezerwy płynności

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami;
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - pozyskanie finansowania z banku zrzeszającego w ramach przyznanych limitów zaangażowania;
 - sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
 - pozyskanie finansowania ze Spółdzielni czy z Banku Zrzeszającego;
 - przyrostu depozytów.

17. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia.

Możliwości pozyskania środków z Banku Zrzeszającego oraz ze Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zostały określone w punkcie 8.

18. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

Wykaz sprawozdań sporządzanych przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz w zakresie ryzyka płynności:

Lp.	Nazwa sprawozdania	Zakres informacji	Częstotliwość	Odbiorca informacji
1.	Raport z oceny płynności finansowej Banku	a) Strukturę bilansu, w tym aktywów, pasywów (depozyty), b) Analizę udziału dużych depozytów w bazie depozytowej Banku, c) Poziom wskaźnika LCR i NSFR, d) Zestawienie wskaźników wczesnego ostrzegania, e) Wykonanie przyjętych limitów ograniczających poziom ryzyka, f) Analizę luki płynności, urealniona luka płynności, g) Badanie osadu we wkładach, h) Depozyty stabilne i niestabilne, i) Zrywalność depozytów i wcześniejsza spłata kredytów, j) Testy warunków skrajnych dla wariantu wewnętrznego – w okresach kwartalnych, k) Zestawienie dostępnych źródeł finansowania w przypadku zagrożenia płynności – w okresach kwartalnych, l) Testy odwrócone – w okresach kwartalnych, m) Pogłębioną analizę płynności długoterminowej – w okresach półrocznych, n) Ocenę obszaru płynności.	miesięcznie	Zarząd
2.	Kwartalne sprawozdanie z realizacji zarządzania ryzykami w Banku	syntetyczna informacja z obszaru płynności po danym kwartale	kwartalnie	Rada Nadzorcza
3.	Analiza realizacji strategii i polityk zarządzania ryzykami	ocena realizacji przyjętych na dany rok celów strategicznych i celów polityki w zakresie ryzyka płynności	rocznie	Zarząd/Rada Nadzorcza
4.	Sprawozdanie z weryfikacji Polityk zarządzania ryzykami	planowane kierunki działania, cele do zrealizowania i działania do podjęcia w zakresie ryzyka płynności na dany rok, w tym weryfikacji przyjętych założeń testów warunków skrajnych	rocznie	Zarząd/Rada Nadzorcza

5.	Raport z weryfikacji planów awaryjnych utrzymania płynności	Wyniki przeprowadzonych testów przyjętych planów awaryjnych, weryfikacja merytoryczna zapisów planów awaryjnych, testy warunków skrajnych dla wariantu zewnętrznego i mieszanego	rocznie	Zarząd/Rada Nadzorcza
----	---	--	---------	-----------------------

VI. RYZYKO OPERACYJNE

W roku 2021 zarejestrowano następującą ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego:

Lp.	Rodzaj zdarzenia	Ilość zdarzeń	Koszty	
			potencjalne	rzeczywiste
1	Oszustwa wewnętrzne	0	0,00	0,00
2	Oszustwa zewnętrzne	1	0,00	0,00
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0,00	0,00
4	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0	0,00	0,00
5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	1	0,00	0,00
6	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	15	0,00	399,75
7	Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	13	0,00	682,44
RAZEM		30	0,00	1.082,19

Na podstawie analizy występowania incydentów ryzyka operacyjnego w 2021r. oraz skutków tych zdarzeń należy stwierdzić, że:

- oszacowane skutki wystąpienia ryzyka znajdują pełne pokrycie w wyliczonym wymogu kapitałowym;
- założona tolerancja/ apetyt na ryzyko operacyjne w roku 2021, w oparciu o wielkość poniesionych strat rzeczywistych nie przekroczyła 20% utworzonego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne,
- w ramach poszczególnych rodzajów zdarzeń wartości progowe strat z tytułu ryzyka operacyjnego zostały zachowane,
- ryzyko operacyjne w Banku jest na niskim poziomie a prowadzone i planowane działania powodują, że utrzymuje się na niezmiennym poziomie – działania długofalowe związane ze sprzedażą usług elektronicznych oraz szkoleniami pracowników powinny się przyczynić do utrzymania ryzyka operacyjnego na niskim poziomie.

Żadne ze zdarzeń ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w 2021 roku, nie spowodowało sankcji prawnych bądź regulaminowych dla Banku, nie wpłynęło również negatywnie na wizerunek Banku jako instytucji przestrzegającej przepisów i przyjętych standardów postępowania ani spowodowało też utraty klientów.

VII. INFORMACJE NA TEMAT POZIOMU EKSPOZYCJI OBSŁUGIWANYCH I NIEOBSŁUGIWANYCH

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

za **ekspozycje nieobsługiwane** uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnej części ekspozycji o ponad 90 dni;
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się z całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia,
- kryterium istotności określa art. 178 Rozporządzenia 575/2013 UE.

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania oraz ekspozycje ze stwierdzoną utratą wartości powinny być zawsze uznane za ekspozycje nieobsługiwane.

Ekspozycje restrukturyzowane to ekspozycje wobec których podejmowane są działania w celu przywrócenia kredytobiorcy statusu umożliwiającego trwałe spłacanie zobowiązań.

Ujawnienia na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych sporządzone zgodnie z Zasadami dotyczącymi zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS prezentowane są w *załączniku nr 3 do Informacji*.

VIII. POLITYKA WYNAGRODZEŃ

1. Zasady ustalania wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, określa *Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Krzepicach*.
2. Bank nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń.
3. W 2021 roku Polityka wynagrodzeń omawiana była na posiedzeniu Rady Nadzorczej w czerwcu 2021 roku, na którym Rada Nadzorcza dokonał corocznej oceny jej realizacji, oceny zasadności wypłacenia zmiennego składnika Członkom Zarządu oraz zatwierdziła zaproponowane zmiany do Polityki.
4. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenie zasadnicze i wynagrodzenia zmiennego – premia uznaniowa.
5. Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustala Rada Nadzorcza biorąc pod uwagę ocenę efektów pracy.
6. Oceny efektów pracy dokonuje Rada Nadzorcza w terminie do 31 lipca każdego roku w oparciu o wyniki całego Banku obejmujące 3 lata, tj.: rok miniony oraz 2 poprzednie lata uwzględniając:
 - 1) wskaźniki ilościowe: zysk netto, zwrot z kapitału własnego (ROE), jakość portfela kredytowego, współczynnik kapitałowy, wielkość utworzonych rezerw celowych – ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w ust. 3 wskaźników w odniesieniu od planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych

w Strategii Banku na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników ilościowych został zrealizowany co najmniej w 90%,

2) kryteria jakościowe:

- Członków Zarządu takie jak: uzyskanie absolutorium w okresie oceny, pozytywna ocena rękopisami należytego wykonywania obowiązków zgodnie z art. 22a Ustawy Prawo Bankowe,
- Głównego Księgowego takie jak: rzetelne prowadzenie ksiąg rachunkowych Banku w oparciu o zatwierdzone zasady rachunkowości oraz dbałość o staranne sporządzanie sprawozdań finansowych, ocena pracownicza dokonana na podstawie Instrukcji zarządzania kadrami,
- Stanowiska ds. zgodności takie jak: osiągnięcie celów wynikających z pełnionych funkcji, ocena pracownicza dokonana na podstawie Instrukcji zarządzania kadrami.

7. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może przekraczać 100%.
8. Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie ogranicza zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych.
9. W 2021 roku do osób zajmujących stanowiska kierownicze, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Bank zaliczał:
 - Członków Zarządu,
 - Głównego Księgowego,
 - Stanowisko ds. zgodności.

W 2021 roku wynagrodzenie dla osób zajmujących stanowiska kierownicze wyniosło:

Wynagrodzenie stałe (brutto)	Wynagrodzenie zmienne (brutto)	Wartość wynagrodzenia ogółem (brutto)	Liczba osób
438.983,14 zł	0,00 zł	438.983,14 zł	6 osób

W 2021 roku:

- ✓ wynagrodzenie wypłacane było w gotówce,
- ✓ Bank nie wypłacał premii uznaniowej osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- ✓ Bank nie wypłacał Członkom Zarządu żadnej odprawy emerytalnej,
- ✓ począwszy od miesiąca listopada nastąpiła zmiana na stanowisku Głównego Księgowego w związku z przejściem osoby dotychczas pełniącej to stanowisko na emeryturę – z tego tytułu Bank wypłacił odprawę emerytalną.

IX.OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

a) Cele systemu kontroli wewnętrznej:

W Banku Spółdzielczym w Krzepicach funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego jest zapewnienie:

- a) skuteczności i efektywności działania Banku;
- b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku;
- d) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

b) Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu

Zarząd Banku

1. Zarząd Banku odpowiada za zorganizowanie oraz funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę ds. zgodności.
2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych procedur w zakresie systemu kontroli wewnętrznej.
3. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Prezes Zarządu.

Rada Nadzorcza

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
2. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności skuteczności systemu kontroli wewnętrznej pierwszej i drugiej linii obrony.
3. Rada Nadzorcza w okresach rocznych informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia o wynikach przeprowadzonej oceny, o której mowa w ust. 2.

Komitet Audytu

1. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, który działa zgodnie z odrębnymi przepisami. Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska lub rekomendacji, pozwalających Radzie Nadzorczej podjąć decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej i zarządzania ryzykiem, w tym systemu kontroli wewnętrznej.
2. Komitet Audytu monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w tym audytu wewnętrznego, współpracując w tym zakresie ze Spółdzielnią.

c) Przyjęty schemat organizacyjny trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku:

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (trzy linie obrony), tj.:

- 1) Pierwsza linia obrony – na którą składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (*weryfikacja bieżąca lub testowanie*) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii,
- 2) Druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią: Komórka ds. zgodności, Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz, Administrator Informacji, Inspektor Ochrony Danych,
- 3) Trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny mająca za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, który w Banku jest realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na pierwszej i drugiej linii obrony pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne oraz niezależnie monitorują ich przestrzeganie poprzez weryfikację bieżącą oraz testowanie okresowe.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegające na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, a także realizacja procesu zarządzania ryzykiem jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
- 2) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu, jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.

d) Funkcja kontroli

1. Realizacja zadań funkcji kontroli polega na:

- 1) stosowaniu mechanizmów kontrolnych opisanych w regulacjach wewnętrznych (*politykach, instrukcjach, zasadach, procedurach*) dotyczących przeprowadzania przez pracowników Banku lub systemy informatyczne operacji, transakcji i innych czynności wykonywanych w ramach istotnych (*kluczowych*) procesów Banku,
 - 2) bieżącym, realizowanym w trakcie roku niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych (*weryfikacji bieżącej, testowaniu*),
 - 3) sprawozdawaniu w zakresie funkcji kontroli wyników monitorowania przestrzegania mechanizmów kontroli a także wyników działania funkcji kontroli (*np. realizacja planów*).
2. Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania.
3. W Banku zapewnia się realizację celów systemu kontroli wewnętrznej poprzez funkcjonowanie mechanizmów kontrolnych, dostosowanych do specyfiki danego obszaru działalności Banku, przebiegu i stopnia złożoności procesów, występującego ryzyka oraz skali i istotności nieprawidłowości, efektywności systemów informatycznych wspomagających procesy, dostępności zasobów ludzkich i sprawowanego nadzoru.
4. Stosowane w Banku mechanizmy kontrolne (np. kontrole) mają charakter:
- a) spełniające rolę prewencyjną, detekcyjną i korekcyjną,
 - b) automatyczne, półautomatyczne, manualne,
 - c) kluczowe, tj. o podstawowym znaczeniu dla osiągnięcia danego celu systemu kontroli wewnętrznej, mające istotny wpływ na poprawność i bezpieczeństwo przebiegu procesu oraz mechanizmy uzupełniające.
5. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, wpisane w procesy funkcjonujące w Banku, w szczególności w procesy istotne, obejmuje weryfikację bieżącą poziomą (w ramach tej samej linii) i pionową (pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony) oraz testowanie poziome i pionowe.
6. Weryfikacja jest dokonywana w sposób ciągły przed rozpoczęciem lub w trakcie czynności wykonywanych w ramach procesów.
7. Testowanie jest przeprowadzane w przypadku zakończonych czynności na wybranej próbie testowej.
8. W okresach półrocznych wyniki monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym testowania pionowego, informacje o skali i charakterze wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz o statusie podjętych działań zmierzających do usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości krytycznych i znaczących, w tym realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących są przekazywane do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu oraz do Audytu SSOZ.

e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Komórki ds. zgodności oraz Audytu Wewnętrznego

Komórka ds. zgodności:

Funkcjonująca w ramach drugiej linii obrony Komórka ds. zgodności ma zagwarantowaną niezależność, poprzez usytuowanie jej w strukturze organizacyjnej, w bezpośredniej podległości Prezesa Zarządu Banku, swobodny dostęp do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.

Komórka ds. zgodności w ramach zapewnienia zgodności zapewnia przestrzeganie przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych poprzez:

- 1) funkcję kontroli obejmującą monitorowanie skuteczności mechanizmów kontrolnych,
- 2) wykonywanie zadań w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym identyfikacja ryzyka, kontrola ryzyka, monitorowanie oraz raportowanie.

Audyt wewnętrzny w Banku:

1. Audyt wewnętrzny w Banku realizowany jest wyłącznie przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku.
2. Ocena, o której mowa uwzględnia skuteczność i adekwatność mechanizmów kontroli ryzyka oraz mechanizmów kontrolnych i niezależnego monitorowania ich przestrzegania w ramach pierwszej i drugiej linii obrony.

3. Spółdzielnia odpowiada za właściwe określenie celu przeprowadzanych audytów, zakresu, szczegółowych zasad ich przebiegu, użycia odpowiednich i opisanych metod badań, trafności i istotności ocen oraz wniosków końcowych, sposobu ich prezentacji w formie raportu dla odbiorców, a także opracowywanie zaleceń w sposób nie budzący wątpliwości co do obiektywizmu przeprowadzonych działań audytowych.
4. Zakres i częstotliwość przeprowadzanych audytów określone są przez Spółdzielnię w ramach rocznych i wieloletnich planów audytu uchwalanych przez Zarząd Spółdzielni i akceptowanych przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.
5. Spółdzielnia przedkłada do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku raporty z przeprowadzonych badań audytowych.

f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą

1. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej pierwszej i drugiej linii obrony w oparciu o następujące dokumenty i informacje:
 - a) informacje Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) opinię Komitetu Audytu,
 - c) wyniki audytów realizowanych przez SSOZ,
 - d) ocenę BION,
 - e) wyniki badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta,
 - f) wyniki kontroli/przeglądów/audytów zewnętrznych realizowanych przez komórki wewnętrzne jak i zewnętrzne,
 - g) wyniki niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych procesów istotnych,
 - h) raportów przedstawianych przez Stanowisko ds. zgodności,
 - i) informacje i oceny punktowe Banku uzyskane od SSOZ.
2. W ramach przeprowadzanej oceny uwzględnia następujące kryteria:
 - a) ocena realizacji celów strategicznych określonych w Strategii zarządzania ryzykiem, w tym limitów tolerancji (apetytu) na ryzyko,
 - b) osiągnięcie założeń finansowych na dany rok, w tym osiągnięcie minimalnych wskaźników określonych w Umowie SSOZ,
 - c) ocena zmaterializowania ryzyka utraty reputacji banku,
 - d) wyniki kontroli/przeglądów/audytów,
 - e) ilość błędów znaczących i krytycznych identyfikowana w ramach niezależnego monitorowania,
 - f) ilość skarg i reklamacji.
3. Kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej podlegają corocznej aktualizacji w terminie sporządzania Sprawozdania z oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej.
4. Z uwagi na fakt, że Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony oraz uwzględniając zapisy Ustawy o bankach spółdzielczych, 3 linia obrony (tj. audyt wewnętrzny) jest realizowana przez Spółdzielnię. W związku z tym ocena adekwatności i skuteczności 3 linii obrony jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni. Ocena ta, jest następnie wykorzystywana przez Radę Nadzorczą Banku do dokonania oceny całego systemu kontroli wewnętrznej.

X. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, dających rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz przez Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu.

Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie powinni również pełnić funkcji członka zarządu oraz rady nadzorczej w innych podmiotach w liczbie ograniczonej przez art. 22aa ust. 2, w powiązaniu z ust. 3.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krzepicach zgodnie z przeprowadzoną ostatnią oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo Bankowe.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzepicach

Oświadczenie Zarządu
na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzepicach oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Krzepicach według stanu na dzień 31.12.2021r. są adekwatne do stanu faktycznego a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz skali prowadzonej działalności.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzepicach

Oświadczenie Zarządu na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzepicach niniejszym oświadcza, że profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Krzepicach wynika z przyjętej przez Bank „Strategii rozwoju Banku na lata 2018-2022” oraz ze „Strategii zarządzania ryzykiem”.

W 2021 roku nie wystąpiły istotne zmiany w profilu ryzyka Banku a obowiązujący system zarządzania ryzykiem ocenia się jako dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Realizacja strategicznych limitów tolerancji (apetytu) na ryzyko określonych w Strategii zarządzania ryzykiem

1. Ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności)

Lp.	Miara tolerancji na ryzyko:	Wielkość akceptowalna	Wykonanie
1.	Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych (limit alokacji kapitałów na ryzyko)	max 90% funduszy własnych	43,2%
2.	Łączny współczynnik kapitałowy	co najmniej 14%	24,56%
3.	Współczynnik kapitału Tier I	co najmniej 12%	24,56%
4.	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	co najmniej 11%	24,56%
5.	Wskaźnik dźwigni finansowej	min 5%	5,15%

2. Ryzyko kredytowe

Lp.	Miara tolerancji na ryzyko:	Wielkość akceptowalna	Wykonanie
Ogólny portfel kredytowy			
1.	Udział kredytów w sumie bilansowej	max 75%	18,4%
2.	Wskaźnik pokrycia kredytów funduszami własnymi	min 19%	28,2%
3.	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	max 4,5%	4,16%
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie			
1.	Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w obliżu kredytowym	max 35%	30,0%
2.	Poziom należności zagrożonych EKZH w portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie	max 10%	8,55%
3.	Wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych	≤ 80%	średni LtV 50,5%
4.	Wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości komercyjnych	≤ 75%	średni LtV 39,0%
Detaliczne ekspozycje kredytowe			
1.	Maksymalne zaangażowanie w detaliczne ekspozycje kredytowe	max 20%	17,0%
2.	Udział kredytów zagrożonych DEK w portfelu detalicznych ekspozycji kredytowych	max 2%	0,30%
3.	Maksymalny wskaźnik Dtl dla detalicznych ekspozycji kredytowych	70%	przeprowadzony w II.2021r. test na adekwatność przyjętego maksymalnego wskaźnika Dtl nie wskazała na przekroczenie maksymalnego wskaźnika

3. Ryzyko płynności

Lp.	Miara tolerancji na ryzyko:	Wielkość akceptowalna	Wykonanie
Nadzorcze miary płynności:			
1.	<ul style="list-style-type: none"> • Aktywa płynne do aktywów ogółem • Aktywa niepłynne do funduszy własnych 	min 25% min 1	46% 1,44%
2.	Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR	min 110%	263,8%
3.	Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR	min 100%	161,9%

4. Ryzyko stopy procentowej

Lp.	Miara tolerancji na ryzyko:	Wielkość akceptowalna	Wykonanie
1.	Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania (niekorzystna zmiana wyniku odsetkowego przy zmianie stóp)	20% funduszy własnych	21,3%

procentowych o 200 pb)

2.	Limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 pb (test szokowy)	15% funduszy własnych	6,49%
3.	Limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki	max 5% sumy bilansowej	-0,53%

5. Ryzyko operacyjne

Lp.	Miara tolerancji na ryzyko:	Wielkość akceptowalna	Wykonanie
1.	Limit straty rzeczywistej dla zdarzeń rzeczywistych z kwotą rzeczywistą	do 20% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w I Filarze	1,00%
2.	Limit straty potencjalnej dla zdarzeń rzeczywistych z kwota potencjalną	do 10% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w I Filarze	0,00%

6. Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)

Lp.	Miara tolerancji na ryzyko:	Wielkość akceptowalna	Wykonanie
1.	Zrealizowany poziom wyniku finansowego netto	co najmniej 70% wyniku finansowego z poprzedniego roku	98,3%
2.	Wskaźnik C/I	max 90%	91,9%

Wykonanie podstawowych wskaźników charakteryzujących ogólny poziom ryzyka Banku (profil)

Wskaźnik	Plan na 31.12.2021r.	Wykonanie na 31.12.2021r.	Stopień realizacji
ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA			
łączny współczynnik kapitałowy	22%	24,56%	111,6%
wskaźnik dźwigni finansowej	5,5%	5,15%	93,6%
wysokość funduszy własnych	8.518	8.463	99,4%
kapitał założycielski	7.774	7.774	100%
RYZYKO KREDYTOWE			
wskaźnik jakości kredytów	3,01%	4,16%	138,2%
Wskaźnik jakości kredytów brutto (kredyt+odsetki-ESP)	4,09%	5,40%	132,0%
koszty rezerw celowych i odpisów aktualizujących	38	67	176,3%
udział kredytów w sumie bilansowej	23,2%	18,4%	79,3%
RYZYKO PŁYNNOŚCI			
nadzorcze miary płynności:			
• udział aktywów płynnych w aktywach ogółem	25%	46%	184%
• fundusze własne do aktywów niepłynnych	1,30	1,44%	110,8%
LCR	110%	263,8%	239,8%
NSFR	100%	161,9%	161,9%
RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ			
marża odsetkowa	1,10%	1,22%	110,9%
wynik odsetkowy	1.725	1.895	109,9%
RYZYKO BIZNESOWE (rachunek zysków i strat)			
koszty działania Banku	2.910	2.956	101,6%
poziom kosztów (C/I) (relacja kosztów działania Banku powiększonych o amortyzację do wyniku z działalności Bankowej powiększonego o wynik z działalności operacyjnej)	94,6%	91,9%	97,3%
wynik finansowy netto	180	225	125%
wskaźnik rentowności ROE netto (zysk netto/fundusze za dany okres)	2,11%	2,66%	126,1%
wskaźnik rentowności ROA netto (zysk netto/aktywa za dany okres)	0,13%	0,14%	107,8%

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzepicach

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		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		Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1	Kredyty i zaliczki	Brak – według stanu na 31.12.2021r. Bank nie posiadał ekspozycji restrukturyzowanych.							
2	<i>Banki centralne</i>								
3	<i>Instytucje rządowe</i>								
4	<i>Instytucje kredytowe</i>								
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>								
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>								
7	<i>Gospodarstwa domowe</i>								
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	łącznie								

Legenda:

pola, których wypełnianie jest obowiązkowe

pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni			Male prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	120.636.304	120.629.749	6.555	1.701.535	-	78.018	275.110	10.532	1.337.785	-	-	78.018
2	<i>Banki centralne</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	<i>Institucje rządowe</i>	4.997.673	4.997.673	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	<i>Institucje kredytowe</i>	91.995.437	91.995.437	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	283.962	283.962	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	5.531.253	5.531.253	-	1.593.938	-	-	-	-	1.318.828	-	-	-
7	<i>W tym MŚP</i>	5.531.253	5.531.253	-	1.593.938	-	-	-	-	1.318.828	-	-	-
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	17.827.979	17.821.424	6.555	107.597	-	78.018	275.110	10.532	18.957	-	-	78.018
9	Dłużne papiery wartościowe	31.585.005	31.585.005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	<i>Banki centralne</i>	5.908.298	5.908.298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	<i>Institucje rządowe</i>	14.172.425	14.172.425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	<i>Institucje kredytowe</i>	6.684.767	6.684.767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>	4.074.508	4.074.508	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	745.007	745.007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje pozabilansowe												-
16	<i>Banki centralne</i>												-
17	<i>Institucje rządowe</i>												-
18	<i>Institucje kredytowe</i>												-
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>												-
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												-
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>												-
22	Łącznie	152.221.309	152.214.754	6.555	1.401.772	-	78.018	275.110	10.532	1.337.785	-	-	78.018

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytucznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o													
														Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
														Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
	W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3																		
1	Kredyty i zaliczki	120.636.304			1.701.535			73.391			1.356.070					-													
2	Banki centralne	-			-			-			-					-													
3	Institucje rządowe	4.997.673			-			-			-					-													
4	Institucje kredytowe	91.995.437			-			-			-					-													
5	Inne instytucje finansowe	283.962			-			-			-					-													
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5.531.253			1.593.938			-			1.326.099					-													
7	W tym MŚP	5.531.253			1.593.938			-			1.326.099					-													
8	Gospodarstwa domowe	17.827.979			107.597			73.391			29.971					-													
9	Dłużne papiery wartościowe	31.585.005			-			-			-					-													
10	Banki centralne	5.908.298			-			-			-					-													
11	Institucje rządowe	14.172.425			-			-			-					-													
12	Institucje kredytowe	6.684.767			-			-			-					-													
13	Inne instytucje finansowe	4.074.508			-			-			-					-													
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	745.007			-			-			-					-													
15	Ekspozycje pozabilansowe	4.047.372			37			-			-					-													
16	Banki centralne																												
17	Institucje rządowe																												
18	Institucje kredytowe																												
19	Inne instytucje finansowe																												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe																												
21	Gospodarstwa domowe																												
22	Łącznie	156.268.681			1.701.572			73.391			1.356.070			-	-	-													

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

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

