

*Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr 54 / 2021
Zarządu Banku Spółdzielczego
z dnia 08.07.2021r.*

**Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Augustowie
podlegająca ujawnieniom**

wg stanu na 31.12.2020 roku

Spis treści

WPROWADZENIE	4
I. Informacje ogólne o Banku	5
1. Informacje o działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	5
2. Informacje o stopie zwrotu z aktywów	6
II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU - Art. 435 Rozporządzenia CRR	6
III. ZAKRES STOSOWANIA - Art. 436 Rozporządzenia CRR	8
IV. FUNDUSZE WŁASNE - Art. 437 Rozporządzenia	8
V. WYMOGI KAPITAŁOWE - Art. 438 Rozporządzenia CRR	9
1. Wymogi kapitałowe - zasady ogólne	9
2. Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	10
3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	11
4. Wymogi kapitałowe w odniesieniu do portfela handlowego oraz z tytułu ryzyka walutowego	11
5. Kapitał wewnętrzny	11
VI. EKSPozyCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA - Art. 439 Rozporządzenia CRR	12
VII. BUFORY KAPITAŁOWE - Art. 440 Rozporządzenia CRR	12
VIII. WSKAŹNIK GLOBALNEGO OZNACZENIA SYSTEMOWEGO - Art. 441 Rozporządzenia CRR	13
IX. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO - Art. 442 Rozporządzenia CRR	13
1. Definicje pozycji przeterminowanych I o utraconej jakości	13
2. Kwota ekspozycji w 2020r. i techniki redukcji ryzyka kredytowego	13
3. Rozkład ekspozycji	15
X. EKSPozyCJE NIEOBŚLUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE (informacje ujawniane zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczącymi ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych	17
XI. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ - Art. 443 Rozporządzenia CRR	18
XII. KORZYSTANIE Z ECAI - Art. 444 Rozporządzenia CRR ..	19
XIII. EKSPozyCJA NA RYZYKO RYNKOWE - Art. 445 Rozporządzenia CRR	19
XIV. EKSPozyCJA NA RYZYKO OPERACYJNE - Art. 446 Rozporządzenia CRR	19
XV. PAPIERY KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTELU HANDLOWYM - Art. 447 Rozporządzenia CRR 24	20
XVI. EKSPozyCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM - Art. 448 Rozporządzenia CRR	20
XVII. EKSPozyCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE - Art. 449 Rozporządzenia CRR	21
XVIII. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRADZANIA - Art. 450 Rozporządzenia CRR	21
XIX. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W AUGUSTOWIE WYMOGÓW OKREŚLONYCH w Art. 22aa Ustawy Prawo bankowe ...	25
XX. DŹWIGNIA FINANSOWA - Art. 451 Rozporządzenia CRR	26
XXI. KONTROLA WEWNĘTRZNA - Art. 111a Prawa Bankowego	28
XXII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU	30

Załącznik nr 1 Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykami

Załącznik nr 2 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31.12. 2020r.

Załącznik nr 3 Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale na liczby dni przeterminowania na dzień 31.12. 2020r.

Załącznik nr 4 Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na dzień 31.12.2020r.

Załącznik nr 5. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne na dzień 31.12. 2020r.

Załącznik nr 6 Dane liczbowe i zestaw wskaźników o ryzyku bankowym wg stanu na 31.12.2020r

WPROWADZENIE

1. Bank Spółdzielczy w Augustowie zwany dalej Bankiem zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i finansowych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części Ósmej, Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r.
2. Informacja została opracowana z uwzględnieniem wymogów określonych w:
 - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, w zakresie dotyczącym obowiązków i zasad ujawniania informacji przez instytucje,
 - 2) wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018r. dot. ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
 - 3) Ustawie Prawo bankowe,
 - 4) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 5) Statucie Banku Spółdzielczego w Augustowie,
 - 6) Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Augustowie.
3. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a informacje ogłaszane są na poziomie indywidualnym. Uzupełnieniem ujawnianych informacji są dane zawarte:
 - w sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku za 2020 roku,
 - w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2020 rok.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
 - nieistotne -informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
 - zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

5. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszego dokumentu.
6. Dane liczbowe prezentowane są w tys. złotych, a ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do pełnych tys. złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do dwóch miejsc dziesiętnych.
7. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości, informacje podlegające ujawnieniu według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.
8. Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału są dostępne w siedzibie Centrali Banku pod adresem:
Bank Spółdzielczy w Augustowie
Ul. 3-go Maja 13 16-300 Augustów
9. Polityka w zakresie ujawnianych informacji stosowana przez Bank, a odnosząca się do zakresu, częstotliwości oraz formy i miejsca ogłaszania informacji podlegających ujawnieniom dostępna jest na stronie internetowej Banku – www.bs.augustow.pl

1. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy z siedzibą w Augustowie przy ulicy 3-go Maja 13 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000215988.
2. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000493534 oraz NIP: 846-000-25-59.
3. Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.
4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. Według danych na 31.12.2020r Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - Centrala Banku w Augustowie
 - Oddział w Sztabinie
 - Punkt Kasowy w Nowince
 - Punkt Kasowy w Krasnymborze.

2. Informacje o działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

Bank w ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń, prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Zgodnie z § 2 Statutu, Bank działa na terenie województwa podlaskiego i powiatu ełckiego.

3. Informacja o stopie zwrotu z aktywów

Na podstawie art. 111 a ust. 1 Bank podaje do publicznej wiadomości stopę zwrotu z aktywów ROA netto, obliczoną jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej. Na dzień 31.12.2020r. wyniosła ona 0,13%.

II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU

- Art. 435 Rozporządzenia CRR

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Augustowie przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Augustowie na lata 2020-2022 i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu oraz weryfikacji.

2. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Augustowie jest powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową, Planem ekonomiczno-finansowym, a także Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.

3. Strategia działania zawiera cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz cele definiujące apetyt Banku na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

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

5. Informacja dotycząca art. 435. Ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statusu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz politykach i instrukcjach. Informacje o celach i strategiach w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku przedstawiono w Załączniku nr 1 do niniejszej Informacji.

6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stasowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku zawarte zostało w części XXII niniejszej Informacji.

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

Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku, powoływany zgodnie z przepisami prawa przez Radę Nadzorczą Banku. Nadrzędnym celem przy wyborze organu jest zapewnienie odpowiednich kwalifikacji i kompetencji poszczególnych członków oraz organu jako całości.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Augustowie do 30 marca 2020 roku pracował w czteroosobowym składzie, tzn: Prezes Zarządu, Wiceprezes Zarządu ds. handlowych, Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych oraz Członek Zarządu. Stanowisko Członka Zarządu zlikwidowano i od dnia 31.03.2021r Zarząd działa w 3 osobowym składzie, tj.: Prezes Zarządu, Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo –Księgowych, Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych.

W roku 2020 Członkowie Zarządu nie pełnili funkcji w Zarządach i Radach Nadzorczych innych podmiotów.

Rada Nadzorcza na dzień 31.12.2020r. liczyła 9 członków, jej członkowie nie pełnili funkcji w Zarządach i Radach Nadzorczych innych podmiotów. Członków Rady Nadzorczej zgodnie z przepisami prawa powołuje Zebranie Przedstawicieli Banku, na 4-letnią kadencję, biorąc pod uwagę wyniki oceny odpowiedniości uwzględniającej cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Radę. W obrębie Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu, do którego zadań należy m.in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

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

III. ZAKRES STOSOWANIA - Art. 436 Rozporządzenia CRR

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

IV. FUNDUSZE WŁASNE - Art. 437 Rozporządzenia CRR

1. Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31.12.2020r, w szczególności postanowieniami Rozporządzenia i Prawa bankowego. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji.

2. Zgodnie z tymi przepisami fundusze własne składają się z następujących elementów:

- 1) Kapitał podstawowy Tier I (Cet 1), obejmujący m.in. uznany fundusz udziałowy, skumulowane inne całkowite dochody, kapitał rezerwowy, fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
- 2) Kapitał dodatkowy Tier II (AT1), obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 52 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami – obligacje podporządkowane amortyzowane zgodnie z zasadą praw nabytych,
- 3) Kapitał Tier II, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami, korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego

3. Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu pomniejszeń oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym.

4. Dane przedstawione w poniższej Tabeli 1 obrazują strukturę funduszy własnych Banku.

Tabela 1. Struktura funduszy własnych na dzień 31.12.2020r.

FUNDUSZE WŁASNE	Wartość w tys. zł
<u>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</u>	22 403
Kapitał Tier 1	22 403
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	22 403
Skumulowane inne całkowite dochody	419
Kapitał rezerwowy	21 566

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	180
Fundusz udziałowy	245
(-) Wartości niematerialne i prawne	- 7
(-) Brakująca kwota rezerw celowych	0
(-) Strata za rok bieżący	0
(-) Strata w trakcie zatwierdzania i z lat ubiegłych	0
(-) Wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (<i>krzyżowe powiązania kapitałowe</i>) w CET1	0
(-) Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	0
Kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1) (<i>Instrumenty kapitałowe zaliczane do funduszy podstawowych za zgodą KNF</i>)	0
Kapitał Tier 2 (T2)	0
Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0
(-) Wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (<i>krzyżowe powiązania kapitałowe</i>) w T2	0
Inne przejściowe korekty T2	0

5. Bank buduje bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I (100% funduszy własnych) głównie w postaci funduszu zasobowego tworzonoego m.in. z podziału nadwyżki finansowej. Kapitał rezerwowy stanowi 96,26 % funduszy własnych.

V. WYMOGI KAPITAŁOWE - Art. 438 Rozporządzenia CRR

1. Wymogi kapitałowe - zasady ogólne.

- 1) Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych dokonywane są w oparciu o postanowienia Rozporządzenia, przy zastosowaniu metod (poniżej w nawiasach podano odwołanie do fragmentów Rozporządzenia):
 - metoda standardowa na ryzyko kredytowe (Część III, Tytuł II, Rozdział 2);
 - kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych do ograniczania ryzyka kredytowego (Część III, Tytuł II, Rozdział 4);
 - metoda wskaźnika bazowego na ryzyko operacyjne (Część III, Tytuł III, Rozdział 2);
 - metoda na ryzyko walutowe (Część III, Tytuł IV, Rozdział 3).
- 2) Bank nie wyznacza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia, ryzyka cen towarów, rozmycia oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.
- 3) Bank nie posiada pozycji walutowych, stąd też w rachunku wymogów kapitałowych nie uwzględnia się ryzyka walutowego, a wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym Bank wyznacza łącznie z tytułu ryzyka: przeszacowania, bazowego i opcji klienta, ponieważ nie prowadzi działalności w ramach portfela handlowego.
- 4) Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie

utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do realizacji tego celu, w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:

- identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w banku,
- wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
- pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego,
- agregacja kapitału wewnętrznego,
- monitorowanie i raportowanie kapitałowe,
- zarządzanie adekwatnością kapitałową.

5) Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów. Długoterminowym celem kapitałowym Banku jest utrzymywanie funduszy na takim poziomie, który pozwoli na zabezpieczenie ryzyka prowadzonej działalności oraz spełnianie wymogów nadzorczych.

2. Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe

- 1) Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczany zgodnie z metodą standardową na dzień 31.12.2020r. wynosił 4.651 tys. zł i stanowił 84,97% łącznego wymogu kapitałowego Banku.
- 2) Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami Rozporządzenia Część III, Tytuł II, Rozdział 2 – 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 przedstawia tabela nr 2

Tabela 2. 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla kategorii ekspozycji określonych w art. 112 Rozporządzenia CRR na dzień 31.12.2020r.

Kategorie ekspozycji	Kwota wymogu kapitałowego
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych lub władz lokalnych	237
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności	0
Ekspozycje wobec instytucji – Banków	113
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 167
Ekspozycje detaliczne	917
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	97
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	680
Ekspozycje kapitałowe	135
Ekspozycje pozostałe	305
Razem – wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	4 651

3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia CRR). Wyliczony na dzień 31.12.2020r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 822 tys. zł i stanowił 15,03% łącznego wymogu kapitałowego Banku.

4. Wymogi kapitałowe w odniesieniu do portfela handlowego oraz z tytułu ryzyka walutowego

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

Tabela 3. Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do portfela handlowego oraz z tytułu ryzyka walutowego

Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b – portfel handlowy	Nie dotyczy
Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c – ryzyko walutowe	0

5. Kapitał wewnętrzny

Bank szacuje kapitał w okresach kwartalnych zgodnie z przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą procedurą określoną w „Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz oceny adekwatności kapitałowej”.

W ramach procesu ICAAP, dokonywana jest ocena istotności występujących w działalności Banku rodzajów ryzyka oraz szacowany jest kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka istotnego. Według stanu na 31.12.2020r. Bank zidentyfikował jako istotne następujące rodzaje ryzyka:

- a) kredytowe (w tym rezydualne, kontrahenta i koncentracji),
- b) rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe,
- c) stopy procentowej w księdze bankowej,
- d) operacyjne (w tym braku zgodności),
- e) płynności i finansowania,
- f) kapitałowe (ryzyko niewypłacalności),
- g) biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
- h) wystąpienia warunków skrajnych w zakresie adekwatności kapitałowej,
- i) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Jako ryzyka nie wpływające istotnie na działalność Banku wg stanu na 31.12.2020r. Bank

zidentyfikował następujące rodzaje ryzyka:

- a) ryzyko cyklu gospodarczego,
- b) ryzyko transferowe
- c) ryzyko strategiczne,
- d) ryzyko utraty reputacji,
- e) ryzyko modeli.

W 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

Tabela 4. Wymogi w zakresie funduszy własnych i współczynnika wypłacalności

WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	
Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko	68 422
Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla ryzyka kredytowego - Metoda standardowa (SA)	58 141
Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego	4 651
Całkowita kwota ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego (OpR) - Metoda podstawowego wskaźnika (BIA)	5 483
Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego	822
Wewnętrzny wymóg z tytułu ryzyka stopy procentowej	1041
WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1)	32,75%
Współczynnik kapitału Tier I	32,75%
Łączny współczynnik kapitałowy	32,75%
Łączny wewnętrzny współczynnik kapitałowy	27,51%

VI. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA - Art. 439 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Na dzień 31 grudnia 2020r Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VII. BUFORY KAPITAŁOWE - Art. 440 Rozporządzenia CRR

Na dzień 31.12.2020r. Bank Spółdzielczy był zobowiązany do utrzymywania:

Współczynnika kapitału Tier I na poziomie co najmniej 11,50% oraz łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 13,50%.

Bank spełniał wymogi regulacyjne w zakresie współczynników wypłacalności.

VIII. WSKAŹNIK GLOBALNEGO OZNACZENIA SYSTEMOWEGO - Art. 441 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Na dzień 31 grudnia 2020r Bank nie należał do banków istotnych systemowo.

IX. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO - Art. 442 Rozporządzenia CRR

1. Definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości

Należność z rozpoznaną utratą wartości (o utraconej jakości) to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy ekspozycji zagrożonych. Bank kwalifikuje należności do kategorii ekspozycji zagrożonych zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- 1) kryterium terminowości - terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- 2) kryterium ekonomiczne - badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika

Należność bez rozpoznanej utraty wartości to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy normalne lub pod obserwacją.

Należność przeterminowana to należność z niespłaconą w określonych w umowie terminach kwotą odsetek lub rat kapitałowych. Przez ekspozycję przeterminowaną rozumie się całą ekspozycję a nie tylko część zapadłą.

2. Kwota ekspozycji w 2020r. i techniki redukcji ryzyka kredytowego

W polityce kredytowej Bank preferuje zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, tj.:

- zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej,
- zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej,
- zdeponowane w banku środki pieniężne,
- przewłaszczenia rzeczy ruchomych,
- dłużne papiery wartościowe emitowane przez rząd RP i NBP,
- polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank.

Przy zastosowaniu zabezpieczenia w formie hipoteki przestrzegane są następujące zasady:

- nieruchomość wyceniana jest przez niezależnego rzeczoznawcę, według wartości rynkowej,

- nieruchomość jest ubezpieczona,
- wartość nieruchomości jest monitorowana regularnie nie rzadziej niż raz w roku.

Wartość przedmiotu przewłaszczenia przyjmuje się w oparciu o polisę ubezpieczeniową, ewentualnie, w przypadku nowych przedmiotów, o fakturę.

Każdorazowo przy zastosowaniu zabezpieczenia w formie hipoteki lub przewłaszczenia, Bank zawiera z Kredytobiorcą umowę cesji praw z polisy ubezpieczeniowej.

Jeżeli zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi poręczenie, do ustalenia wartości zabezpieczenia przyjmowana jest kwota poręczanego zobowiązania, pod warunkiem że sytuacja finansowa poręczyciela jest tak dobra jak sytuacja finansowa kredytobiorcy.

W celu zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wprowadzona została Uchwałą Zarządu Banku nr 69/2019 z dnia 30.09.2019r. „Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Augustowie” wprowadzająca mechanizmy zabezpieczające bezpieczną działalność Banku.

Zgodnie z ww. instrukcją, monitorowany jest poziom zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie, wpływ zmian cen na rynku nieruchomości na ryzyko kredytowe w Banku oraz wpływ gwałtownych zmian wysokości stóp procentowych na ryzyko kredytowe.

Analizy przeprowadzane są dwa razy w roku.

W przypadku pozostałych form zabezpieczeń prowadzona jest analiza stanu wartości i ważności prawnych zabezpieczeń obejmująca:

- okresową weryfikację sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej poręczycieli,
- aktualizowanie wartości przedmiotów przewłaszczonych, okresów ważności polis ubezpieczeniowych,
- uzyskiwanie potwierdzenia, że przedmiot zabezpieczenia jest nadal własnością zabezpieczającego, nie uległ zniszczeniu lub uszkodzeniu.

Głównymi rodzajami stosowanych zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Augustowie są:

- zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej,
- zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej,
- weksle własne in blanco lub poręczenia według prawa wekslowego,
- poręczenia wg prawa cywilnego oraz przystąpienia do długu,
- przewłaszczenia rzeczy ruchomych,
- pełnomocnictwa do rachunków bieżących,
- blokady środków pieniężnych na rachunkach bankowych.

Tabela 5. Kwoty ekspozycji wg stanu na 31.12.2020r.

Kategoria ekspozycji	wartość tys. zł
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	93 339
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	14 835
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności	0
Ekspozycje wobec Banków	58 071
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	37 735
Detaliczne ekspozycje kredytowe	14 835
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach	1 690
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 228
Ekspozycje kapitałowe	1 686
Ekspozycje pozostałe	5 244

Bank nie prezentuje rozkładu geograficznego ekspozycji z racji braku ekspozycji wobec kontrahentów zlokalizowanych poza obszarem terytorium RP.

3. Rozkład ekspozycji

Bank monitoruje portfel kredytowy z uwzględnieniem struktury branżowej w wartościach nominalnych w rozbiciu na kategorie należności. Rozkład ekspozycji w zależności od branży przedstawia tabela nr 6:

Tabela 6. Ekspozycje kredytowe w podziale na branże wg stanu na 31.12.2020r

Branża	Zaangażowanie kredytowe w tys. zł
Rolnictwo-mleczarstwo	19 656
Rolnictwo – pozostałe	5 307
Inne sektory, z czego:	52 606
- leśnictwo	89
- przetwórstwo przemysłowe	7 026

- budownictwo	1 164
- handel hurtowy i detaliczny	5 054
- transport, gospodarka magazynowa i łączność	4 108
- obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	3 515
- administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenia zdrowotne	14 876
- ochrona zdrowia i pomoc społeczna	0
- działalność usługowa, komunalna, społeczna i indywidualna, pozostała	71
- inne branże	16 703
Razem	77 569

Tabela 7. Podział ekspozycji kredytowych wg terminów zapadalności na dzień 31.12.2020r.

Termin zapadalności	Wartość w tys. zł.
do 1 miesiąca	6 671
1-3 miesiące	2 052
3-6 miesięcy	3 256
6-12 miesięcy	6 829
1 rok – 3 lata	13 776
3 lata – 5 lat	11 424
5 lat – 10 lat	20 908
10 lat – 20 lat	12 348
powyżej 20 lat	305
Razem	77 569

Tabela 8. Ekspozycje przeterminowane w podziale na grupy wg stanu na 31.12.2020r.

Wyszczególnienie	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	Przedsiębiorstwa indywidualne	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Razem należności zagrożone
Należności poniżej standardu	1 584	2 667	0	0	4 251
Należności wątpliwe	1 522	0	0	0	1 522
Należności stracone	2 800	499	834	407	4 540
Ogółem należności zagrożone	5 906	3 166	834	407	10 313

Tabela 9. Zmiana stanu korekt i odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

Kategoria	Saldo początkowe		Saldo końcowe	
	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki
Poniżej standardu	0,00	0,00	95,15	0,01
Wątpliwe	720,00	51,03	0,00	17,74
Stracone	1.730,26	477,14	3.319,97	670,56

X. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE (informacje ujawniane zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczącymi ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

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

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

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

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

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

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

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,

- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Ponadto Bank tworzy rezerwę i odpisy aktualizujące dla kredytów:

- w kategorii normalnej - dla kredytów i pożyczek detalicznych - 1,5%
- w kategorii pod obserwacją - 1,5 %.

Przyjmuje się, że powyższe wartości stanowią poziomy minimalne.

Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia dotyczącymi ujawniania ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, Bank ujawnia:

- 1) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31.12.2020r. - załącznik nr 2 do Informacji
- 2) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania na dzień 31.12.2020r. - załącznik nr 3 do Informacji
- 3) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy wg stanu na dzień 31.12.2020r. - załącznik nr 4 do Informacji

Bank w 2020 roku nie dokonywał przejęć zabezpieczeń na majątek.

XI. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ - Art. 443 Rozporządzenia CRR

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

Bank nie dokonuje operacji zabezpieczonych instrumentami finansowymi.

Tabela 10. Aktywa wolne od obciążeń na dzień 31.12.2020r.

	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń
Aktywa Banku	231 702
Instrumenty udziałowe	1 685
Dłużne papiery wartościowe	103 601
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	67 937
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	35 664
Inne aktywa	126 416

XII. KORZYSTANIE Z ECAI - Art. 444 Rozporządzenia CRR

Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych zgodnie z Artykułem 138 Rozporządzenia CRR nie stosuje ocen jakości kredytowej wyznaczanych przez ECAI.

XIII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE - Art. 445 Rozporządzenia CRR

W działalności Banku w ramach ryzyka rynkowego Bank nie wyznaczał wymogów kapitałowych.

XIV. EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE - Art. 446 Rozporządzenia CRR

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego. Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na dzień 31.12.2020r. wynosi 822 tys. zł.

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2020r. do 31.12.2020r. zawarta w poniższej tabeli.

Tabela 11. Profil ryzyka operacyjnego w 2020r.

Rodzaj zdarzenia	Zdarzenie	Liczba zdarzeń	Ogółem w tys. zł
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	Przerwa w działaniu bankomatu spowodowana brakiem łączności	2	0
	Awaria urządzenia technicznego lub systemu (w tym systemu zabezpieczeń)	16	7
	Niewystarczająca funkcjonalność oprogramowania	0	0
	Brak zasilania energetycznego	0	0
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Nadwyżka w bankomacie	5	0
	Błędne wprowadzenie danych	2	0
Suma			7

W Banku Spółdzielczym w Augustowie w okresie od stycznia 2020r. do grudnia 2020r. nie wystąpiły zdarzenia charakteryzujące się wysokim poziomem ryzyka. Najwięcej zdarzeń charakteryzuje się niskim poziomem ryzyka, w tym obszarze wystąpiły 24 zdarzenia, a ich łączny koszt wyniósł 3 tys. zł., co w odniesieniu do funduszy własnych na koniec grudnia 2020r. stanowiło 0,0142%. Z kolei 1 zdarzenie charakteryzuje się średnim poziomem ryzyka, jego koszt wyniósł 4 zł., co w odniesieniu do funduszy własnych na koniec grudnia 2020r. stanowiło 0,0187%.

XV. PAPIERY KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTELU HANDLOWYM - Art. 447 Rozporządzenia CRR

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

Tabela 12. Posiadane akcje i udziały wg stanu na 31.12.2020r

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Akcje w BPS S.A.	1 680	1 680
Udziały w jednostkach: „TUW Warszawa”, „Concordia Polska” w Poznaniu	4	4
Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2	2
RAZEM	1 686	1 686

Kwota zrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: 0,00.

Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi 0,00.

XVI. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCIOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM - Art. 448 Rozporządzenia CRR

Ryzyko stopy procentowej w Banku dotyczy ryzyka w księdze bankowej. Bank w 2020 roku nie przeprowadzał operacji w portfelu handlowym. W związku z charakterem podstawowej działalności Banku skoncentrowanej na obsłudze klientów detalicznych oraz założeniami polityki Banku określającymi marżę odsetkową jako podstawowe źródła przychodów, ryzyko wynikało z oferowanych produktów. Na poziom ryzyka stopy procentowej ma wpływ struktura bilansu, która jest zdeterminowana oferowanymi produktami w taki sposób, że może to wpływać na powstawanie znaczącego niedopasowania terminów przeliczania czy stawek bazowych.

Depozyty o nieokreślonym terminie wymagalności (depozyty bieżące) ujmowane są w analizie wg wartości nominalnej. Bank zakłada rolowanie tych środków i utrzymanie stosowanej polityki lokacyjnej. Jako pozycje o oprocentowaniu zależnym od Banku ujmowane są w przedziale przeliczania powyżej 1 dnia do 1 miesiąca. Na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej przyjmuje się założenie, że wcześniejsze spłaty kredytów zostaną zastąpione poprzez nowo udzielane kredyty. Dodatkowo Bank przeprowadza analizę wskaźnikową przedpłat kredytów oraz zerwań depozytów terminowych, która pokazuje wysokie ryzyko związane z wykorzystywaniem opcji przez klientów Banku.

W zestawieniu luki przeszacowania przedstawionej poniżej zgodnie z przyjętą metodologią pominięto pozycje nieoprocentowane (jako pozycje niewrażliwe, ujęto natomiast pozycje z oprocentowaniem 0%), w tym kredyty w sytuacji straconej lub z zaległością powyżej 365 dni. Luka niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami na dzień 31.12.2020r. prezentuje się następująco:

Tabela 13. Luka niedopasowania wg stanu na 31.12.2020r.

Wyszczególnienie	a'vista	> 24 h do 1 m-ca włącznie	> 1 miesiąc do 3 m-cy włącznie	> 3 miesiące do 6 m-cy włącznie	> 6 miesięcy do 1 roku włącznie	> 1 rok do 3 lat włącznie	> 3 lat
Aktywa odsetkowe	11 154	38 883	62 954	74 220	81 428	100 181	176 872
Pasywa odsetkowe	25 084	33 004	42 393	80 404	89 383	164 878	212 909
Luka	-13 930	19 809	14 682	-26 745	-1 771	-56 742	28 660
Luka skumulowana	-13 930	5 879	20 561	-6 184	-7 955	-64 697	-36 037

Bank dążył do ograniczenia wrażliwości na spadki stóp procentowych poprzez stosowanie zmiennych stóp procentowych. Aktywa o stopach zmiennych stanowiły 73,20% aktywów odsetkowych, natomiast w pasywach - środki o stopach zmiennych stanowiły 100,0%.

Bank oblicza zmianę wartości ekonomicznej kapitału w okresie 12 miesięcy na skutek szokowej zmiany stóp procentowych. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału jest obliczana według metody luki stopy procentowej opartej na średnim czasie jej trwania. Na dzień 31.12.2020r.:

- spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o: 57,9 tys. zł;
- zmiana stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o 137,13 tys. zł, co stanowi 0,61% funduszy własnych.

XVII. EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE - Art. 449 Rozporządzenia CRR

Na dzień 31 grudnia 2020r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XVIII. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRADZANIA- Art. 450 Rozporządzenia CRR

Celem polityki wynagradzania Banku jest adekwatne wynagradzanie pracowników, w tym Członków Zarządu, za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągnięcia wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku. Polityka wynagrodzeń Banku określa

zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu. Polityka wynagrodzeń Banku realizowana jest z uwzględnieniem wielkości, ryzyk związanych z działalnością wewnętrzną, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank. Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Augustowie stanowi podstawową regulację wewnętrzną w zakresie polityki wynagradzania pracowników Banku. W imieniu Banku umowy o pracę oraz inne umowy z Członkami Zarządu zawiera Rada Nadzorcza.

Bank nie spełnia żadnego z warunków Banku istotnego określonego w art. 9cb ust. 1 Prawo bankowe, w związku z tym nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.

System wynagrodzeń w Banku zbudowany jest ze współdziałających ze sobą motywatorów, dzięki czemu efektywność całego systemu jest większa niż efektywność poszczególnych jego części. System wynagrodzeń w Banku służy zapewnieniu stabilnego rozwoju Banku i ma na celu:

- 1) przyciągnięcie i utrzymanie najlepszych pracowników, w tym Członków Zarządu,
- 2) zabezpieczenie interesów akcjonariuszy i właścicieli poprzez określanie wynagrodzeń osób, których wpływ na ryzyko Banku jest istotny, w tym Członków Zarządu w taki sposób, aby wynagrodzenie nie stanowiło zachęty do podejmowania ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się:

- 1) wynagrodzenia zasadnicze,
- 2) wynagrodzenia zmienne.

Podstawę kształtowania polityki wynagrodzeń Banku stanowi wynagrodzenie zasadnicze. Różnicowanie wynagrodzenia zasadniczego pracowników Banku, z wyłączeniem Członków Zarządu, realizowane jest w oparciu o wartościowanie stanowisk pracy.

Wynagrodzenie zmienne w Banku stanowią premie mające charakter uznaniowy. Wysokość premii jest bezpośrednio skorelowana z wynikami Banku oraz postawą pracownika.

Bank, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku, wprowadził Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (dalej: Polityka), zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Wprowadzenie Polityki ma na celu wspieranie w Banku prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka, realizacji strategii działalności oraz ograniczenie konfliktu interesów. Polityka obejmuje stałe

składniki wynagrodzenia i zmienne składniki wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Bank przyjmując Politykę stosuje przepisy wynikające z Rozporządzenia delegowanego komisji (UE) nr 604/2014 oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku odpowiednio do:

- 1) formy prawnej, w jakiej działa,
- 2) rozmiaru działalności,
- 3) ryzyka związanego z prowadzoną działalnością,
- 4) wewnętrznej organizacji,
- 5) charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

W Banku do osób, których działalność zawodowa może mieć istotny wpływ na profil ryzyka Banku zalicza się:

- 1) członków Zarządu,
- 2) członków Rady Nadzorczej,

Członkowie Zarządu ponoszą ostateczną odpowiedzialność za Bank, jego strategię i działalność, a zatem zawsze mają wpływ na profil ryzyka Banku. Dotyczy to również członków Rady Nadzorczej pełniących funkcję nadzorczą. W związku z powyższym kategoryzacji członków Zarządu i Rady nie dokonuje się w oparciu o kryteria jakościowe oraz ilościowe, określone w art. 3 i 4 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014. Pozostali pracownicy Banku nie spełniają kryteriów jakościowych lub ilościowych do ich zaliczenia do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, określony w art. 3 i 4 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014. W odniesieniu do członków Rady Nadzorczej Bank może nie wprowadzać podziału wynagrodzenia na stałe składniki wynagrodzenia i zmienne składniki wynagrodzenia oraz nie stosować przepisów rozporządzenia dotyczących zmiennych składników wynagrodzenia (§ 25.1. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku).

Do zmiennych składników wynagrodzenia zalicza się premię uznaniową.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli Zaś wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia nie może być wyższa niż 100% stałych składników wynagrodzenia w odniesieniu do każdej osoby, a proporcje pomiędzy stałymi składnikami wynagrodzenia a zmiennymi składnikami wynagrodzenia umożliwiają prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stosując zasadę proporcjonalności, na podstawie stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego wyrażonego w piśmie DOR/WR2/0735/10/2/MO/11, Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu.

Ocena efektów pracy członków Zarządu dokonywana jest przez Radę Nadzorczą w oparciu o wyniki finansowe Banku. Ocena wyników finansowych Banku obejmuje następujące wskaźniki, osiągnęte w ostatnich trzech latach:

- 1) zysk netto,
- 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- 3) jakość portfela kredytowego,
- 4) współczynnik kapitałowy,
- 5) wskaźnik płynności LCR.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wyżej wskaźników w poszczególnych latach podlegających ocenie w stosunku do założeń przyjętych w Strategii rozwoju za dany okres.

Przed przyznaniem zmiennych składników wynagradzania Rada Nadzorcza dokonuje również indywidualnej oceny członków Zarządu w oparciu o kryterium niefinansowe, tj.:

- 1) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
- 2) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w Strategii działania w okresach objętych oceną.

Tabela 14. Informacje o sumie wypłaconych w 2020r. wynagrodzeń osobom mającym istotny wpływ na poziom ryzyka w Banku

Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
Członkowie Zarządu	380,06	0	4 (do 30.03.2020r) 3 (od 31.03.2020r)

XIX. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W AUGUSTOWIE WYMOGÓW OKREŚLONYCH w Art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami:

- 1) członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków,
- 2) członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej są obowiązani pełnić swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierować się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem,
- 3) Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia,
- 4) przy wyborze kandydatów na członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku właściwe organy Banku uwzględniają cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Zarząd lub Radę Nadzorczą.

Politykę rekrutacji członków organów Banku określają:

- 1) Procedura dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu,
- 2) Procedura dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej.

Regulacje te uwzględniają wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje oraz przepisy Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rekomendacji M oraz przepis art. 30 ust. 1 pkt. 2 ustawy Prawo bankowe.

Ocena odpowiedniości kandydatów i członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej obejmuje:

- 1) ocenę indywidualną, dokonywaną w odniesieniu do każdego kandydata na członka Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz członka Zarządu lub Rady Nadzorczej,
- 2) ocenę kolegialną, dokonywaną w stosunku do całego składu osobowego Zarządu lub Rady Nadzorczej.

Celem oceny jest stwierdzenie, czy kandydaci na członków lub członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa powierzonych depozytów, sprawowania swoich funkcji w sposób określony przepisami prawa, posiadania wiedzy i umiejętności

niezbędnych do realizacji swoich funkcji oraz czy ich osobista reputacja nie wpłynie negatywnie na reputację Banku.

Ocena indywidualna odpowiedniości dokonywana jest w stosunku do:

- 1) Kandydata na członka Zarządu - każdorazowo przed powołaniem członka Zarządu,
- 2) Członka Zarządu - w trakcie pełnienia funkcji członka Zarządu, nie rzadziej niż raz do roku oraz w każdym przypadku, gdy nastąpi zmiana regulacji wewnętrznych lub przepisów prawa określających zakres kwalifikacji wymaganych przy pełnieniu funkcji członka Zarządu lub gdy zaistnieją fakty lub okoliczności mogące powodować wystąpienie ryzyka utraty reputacji przez Bank na skutek utraty reputacji przez Członka Zarządu.

Zgodnie z procedurami Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zostali objęci oceną odpowiedniości dokonaną odpowiednio przez Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli.

Wszyscy członkowie Zarządu posiadają wiedzę umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji, spełniają wymogi dotyczące reputacji oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Indywidualne cechy i kompetencje poszczególnych członków Zarządu dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegiального zarządzania Bankiem i zarządzania ryzykiem.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają wiedzę umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji, spełniają wymogi dotyczące reputacji oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Rada Nadzorcza jako organ kolegialny posiada wymagane kompetencje w zakresie nadzorowania pracy Banku, a także spełnienia wymóg posiadania niezbędnej liczby członków niezależnych.

XX. DŹWIGNIA FINANSOWA - Art. 451 Rozporządzenia CRR

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

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy

Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;

- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	231 711
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	-
7	Inne korekty	-5
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	5 502

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	231 711
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	231 711
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	3 652
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	3 652
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	22 405
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	235 363
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	0,0948

3. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	231 711

EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	231 711
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	93 339
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	14 835
EU-7	Instytucje	58 071
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	1 639
EU-9	Ekspozycje detaliczne	15 037
EU-10	Przedsiębiorstwa	34 997
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 883
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	6 910

4. Informacje jakościowe

Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
---	---

XXI. KONTROLA WEWNĘTRZNA - Art. 111A Prawa bankowego

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej stanowi wykonanie postanowień i wytycznych określonych w Ustawie Prawo bankowe z dn. 29.08.1997 (Dz. U. z 2019 poz. 2357z późn. zm.); Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dn. 06.03.2017r (Dz. U. z 2017r, poz. 637) w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w banku oraz Rekomendacji H i Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych – wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. System kontroli wewnętrznej w Banku został dostosowany do jego struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w szczególności uwzględniając:

- stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku,
- zasoby którymi Bank dysponuje,
- ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów,
- ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności poszczególnych linii obrony.

W Banku, który jest uczestnikiem SSOZ BPS, na mocy zapisów Rekomendacji H KNF, zostały powiązane cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów. Dokumentację powyższego powiązania celów stanowi obowiązująca w Banku matryca funkcji kontroli.

Organizacja zarządzania ryzykiem i system kontroli w Banku jest oparty o podział realizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

- a) na pierwszą (I) linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- b) na drugą (II) linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania na pierwszej (I) linii obrony oraz działalność komórki ds. zgodności
- c) trzecią (III) linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ;

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

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

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia funkcję kontroli. Funkcja kontroli jest elementem systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania

tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie. W realizację funkcji kontroli w Banku zaangażowani są wszyscy pracownicy.

Główne obowiązki organów w ramach systemu kontroli wewnętrznej:

- 1) do obowiązków Rady Nadzorczej należy przede wszystkim nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, monitorowanie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonywanie okresowo oceny tego obszaru;
- 2) do obowiązków Zarządu Banku należy przede wszystkim: zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie niezależności komórki ds. zgodności; zapewnienie funkcjonowania matrycy funkcji kontroli oraz przypisanie zadań związanych z zapewnianiem jej funkcjonowania; ustanowienie zasad raportowania o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania.

XXII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU (Rozporządzenie CRR art. 435 ust 1 lit. e)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Augustowie oświadcza, że opisane w Informacji ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka, strategii działania Banku oraz generowanego ryzyka.

Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Augustowie



Załącznik Nr 1

Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykami

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii działania Banku.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

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 nowych 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 kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).
6. Uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).
7. Agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku.
8. Raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej.
9. Audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
10. Wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem – Prezes Zarządu,
4. Komitet Kredytowy,

5. Komórka monitorująca ryzyko,
6. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
7. Komórka audytu wewnętrznego,
8. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
3. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
4. **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.
5. **Komórka monitorująca ryzyko** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
6. **Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej** - opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji

wewnętrznych Banku.

7. **Komórka audytu wewnętrznego Systemu Ochrony** audytuje przestrzeganie przepisów prawa, postanowień Umowy Spółdzielni Ochrony oraz zasad zarządzania ryzykiem. Komórka audytu wewnętrznego dostarcza obiektywnej oceny efektywności, adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania.
8. **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku. Ustalanie i ich okresowa weryfikacja ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku. Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość ustala Zarząd w odpowiednich procedurach. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w planie ekonomiczno-finansowym.

Podstawowe wskaźniki wyznaczające ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) Banku to min.:

- 1) Wskaźniki kapitałowe;
- 2) Wskaźnik jakości kredytów;
- 3) Wysokość utworzonych rezerw celowych na ryzyko kredytowe;
- 4) Wynik finansowy Banku;
- 5) Marża odsetkowa;
- 6) Nadzorcze miary płynności,
- 7) Wysokość funduszy własnych,
- 8) Inne, ujęte w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym.

Bank wyznacza zadania priorytetowe w celu realizacji celów strategicznych (polityk długoterminowych) w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz określonych w planach i politykach celów średnio- i krótko-terminowych.

Priorytetowy charakter zadań w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku wynika z konieczności dostosowania wewnętrznych procedur oraz organizacji zarządzania Bankiem do zmieniających się regulacji zewnętrznych.

1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku z zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku. Bezpieczne zarządzanie ryzykiem

kredytowym jest jednym z najważniejszych elementów prawidłowego działania Banku. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

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

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

- ✓ ryzykiem kredytowym,
- ✓ ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ✓ ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- ✓ ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych

oraz stosuje określone techniki redukcji ryzyka kredytowego i politykę zabezpieczeń.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Oprócz Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym główną rolę pełnią:

- 1) Prezes Zarządu – odpowiedzialny za nadzorowanie obszaru ryzyka kredytowego,
- 2) Komitet Kredytowy – opiniuje propozycje transakcji kredytowych, zgodnie z kompetencjami,
- 3) Komórka monitorująca ryzyko – tj.: Samodzielne Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami oraz Samodzielne Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz; opracowuje projekty regulacji obejmujących zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, propozycje wysokości limitów ograniczających ryzyko kredytowe, dokonuje pomiaru, monitorowania i oceny ryzyka kredytowego w Banku oraz sporządza informację zarządczą w tym zakresie,
- 4) Samodzielne Stanowisko ds. Analiz Kredytowych, podlegające Prezesowi Zarządu, przed podjęciem decyzji kredytowych, zgodnie z kompetencjami, ocenia poziom ryzyka, bada poprawność analiz zdolności kredytowej, oceny zabezpieczeń i dokonuje propozycji klasyfikacji ekspozycji,

- 5) Audyt wewnętrzny – kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem kredytowym. Audyt wewnętrzny w Banku przeprowadza Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 6) Pozostali pracownicy Banku – uczestnicy procesu kredytowania – zobowiązani do przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem kredytowym.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- wdrażanie technik redukcji ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem rezydualnym,
- wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego, Bank prowadzi poprzez:

- 1) dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- 2) monitorowanie i raportowanie jakości portfela,
- 3) monitorowanie i raportowanie adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone,
- 4) analizę migracji ekspozycji pomiędzy poszczególnymi kategoriami ryzyka,
- 5) monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- 6) monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe,
- 7) realizację przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych, polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) prawidłowym przepływie informacji,
 - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - d) nadzorze nad działalnością kredytową.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji / kredytobiorcy Bank prowadzi poprzez:

- stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, dostosowanej do profilu ryzyka kredytobiorcy,
- bieżący monitoring kredytowy wszystkich ekspozycji,
- przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
- windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi,
- kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą.

Mając na celu zapewnienie bezpiecznej działalności Banku, Bank zarządza ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych poprzez stałe monitorowanie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów przepisów wewnętrznych Banku i przepisów prawa powszechnego.

Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych to proces identyfikowania, pomiaru, monitorowania i kontrolowania oraz eliminowania lub minimalizowania tego ryzyka, obejmujący w szczególności:

- zarządzanie tj. organizację systemu zarządzania ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- kontrolę ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych;
- identyfikację, pomiar i akceptację ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych;
- zabezpieczenie detalicznych ekspozycji kredytowych;
- raportowanie;
- relacje z klientami detalicznymi;
- kontrolę wewnętrzną.

Co pół roku w Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego, polegające na analizie wpływu znacznego wzrostu ryzyka kredytowego na sytuację Banku. Testy warunków skrajnych są przeprowadzane w następujących obszarach:

1. istotnego wzrostu obligacji kredytów zagrożonych, tj. o 20%,
2. przekwalifikowania 20% ekspozycji kredytowych wobec 10 największych klientów Banku do kredytów zagrożonych i ocenie wpływu ww. przekwalifikowania na fundusze własne,
3. istotnego obniżenia się cen nieruchomości, mogącego mieć wpływ na kształtowanie się wskaźnika LtV,
4. wpływu wzrostu rynkowych stóp procentowych na kształtowanie się bieżącego wskaźnika LtV,
5. wpływu wzrostu stóp procentowych na wysokość obligacji ekspozycji kredytowych

zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) w sytuacji zagrożonej i ocenie wpływu ww. wzrostu na fundusze własne.

Test warunków skrajnych w obszarze istotnego wzrostu obliża kredytów zagrożonych ma za zadanie wskazanie, czy przyrost rezerw celowych na kredyty zagrożone wskutek wzrostu kredytów zagrożonych o 20% nie spowoduje istotnego wpływu na wynik finansowy Banku, przy czym za istotny uznaje się przyrost rezerw celowych na poziomie 2% funduszy własnych.

Z kolei test warunków skrajnych w obszarze przekwalifikowania 20% ekspozycji kredytowych wobec 10 największych klientów Banku do kredytów zagrożonych ma za zadanie wskazanie, czy takie przekwalifikowanie spowoduje istotny wzrost udziału kredytów zagrożonych w funduszach własnych, przy czym za istotny wpływ uznaje się wzrost udziału kredytów zagrożonych w funduszach własnych powyżej 25% funduszy własnych.

Natomiast test warunków skrajnych w obszarze istotnego obniżenia się cen nieruchomości ma za zadanie wskazanie, czy spadek rynkowych cen nieruchomości o 20% nie spowoduje istotnej zmiany wskaźnika LtV, przy czym za istotny uważa się wzrost wskaźnika LtV powyżej poziomu 1,0. Test jest wykonywany dla poszczególnych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Test warunków skrajnych w obszarze wpływu wzrostu rynkowych stóp procentowych na kształtowanie się bieżącego wskaźnika LtV, ma za zadanie wskazanie, czy podwyższenie udziału wartości odsetek bieżących w EKZH o 400 p.b. nie spowoduje istotnej zmiany wartości wskaźnika LtV, przy czym za istotny uważa się wzrost wskaźnika LtV powyżej poziomu 1,0. Test jest wykonywany dla poszczególnych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Z kolei test warunków skrajnych w obszarze wpływu wzrostu rynkowych stóp procentowych na wysokość obliża EKZH w sytuacji zagrożonej, ma za zadanie wskazanie, czy wzrost stóp procentowych o 400 p.b. nie spowoduje istotnego wzrostu udziału EKZH w sytuacji zagrożonej w funduszach własnych, przy czym za istotny wpływ uznaje się wzrost udziału EKZH w sytuacji zagrożonej w funduszach własnych powyżej 2% funduszy własnych.

W terminie weryfikacji metodyk oceny zdolności kredytowej Banku dokonywany jest test warunków skrajnych w obszarze:

- wpływu zmian oprocentowania kredytów o 200 punktów bazowych na wymagany wskaźnik Dtl wybranych 10 klientów detalicznych Banku.

Wśród 10 klientów wybierani są trzej klienci posiadający zarobki poniżej średniej krajowej, trzej zarabiający powyżej średniej krajowej i czterej posiadający ekspozycje zabezpieczone hipotecznie, przy czym w przypadku detalicznych ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie przyjmuje się wzrost stóp procentowych o 400 punktów bazowych. Za istotne uznaje się przekroczenie dopuszczalnego wskaźnika Dtl.

Ujawniane informacje w zakresie ryzyka kredytowego

Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje ekspozycję, której przeterminowanie przekracza 90 dni.

Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (Dz.U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami).

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, poręczyciela).

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (Dz.U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami).

Bank tworzy rezerwy celowe.

Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii "normalne" – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii "pod obserwacją",
- grupy "zagrożone" – w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub „stracone”.

Ponadto tworzone są odpisy aktualizujące na odsetki od kredytów oraz koszty komornicze. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na

rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznany ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

Tworzenie i rozwiązywanie rezerwy dokonywane jest na podstawie oceny ryzyka, uwzględniającej w szczególności wielkość należności oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

Informacja o koncentracji ryzyka kredytowego w zakresie zastosowanych instrumentów ograniczania ryzyka

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, zabezpieczeń i walut. W przypadku wykorzystania 90% ustalonych limitów, Komórka monitorująca ryzyko przeprowadza ponowną analizę poziomu ryzyka kredytowego, przedstawia wnioski Zarządowi Banku. W uzasadnionych przypadkach Zarząd może ustalić nowe limity.

Tabela 3. Wykorzystanie zaangażowań limitów ostrożnościowych na 31.12.2020r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Przyjęty limit	Wysokość limitu	Zaangażowanie	Stopień wyk. limitu
<i>Limity wynikające z ustawy Prawo bankowe, z uwzględnieniem zapisów Rozporządzenia CRR:</i>				
Zaangażowanie wobec jednego kredytobiorcy (z wyłączeniem jednostek samorządu terytorialnego), w tym podmiotu niefinansowego powiązanego z bankiem lub inną instytucją kredytową lub grupy powiązanej kapitałowo lub organizacyjnie (art. 395 CRR)	max 25% uznanego łącznego kapitału	5 601,25	3 599,99	64,27%
Zaangażowanie wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego, lub grupy podmiotów powiązanych organizacyjnie lub kapitałowo, składającej się co najmniej z jednego banku, z wyłączeniem zaangażowań w Banku Zrzeszającym (art. 395 CRR)	max 50% uznanego łącznego kapitału	11 202,50	0,00	0,00%
Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst.art.79 Prawa bankowego	max 25% kapitału podstawowego Tier I	5 601,25	684,02	12,21%
Limit znacznego pakietu akcji wobec podmiotu poza sektorem finansowym (art. 89 CRR)	max 15% uznanego łącznego kapitału	3 360,75	0,00	0,00%
Limit sumy znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym (art. 89 CRR)	max 60% uznanego łącznego kapitału	13 443,00	0,00	0,00%
Suma kredytów i zobowiązań wobec kredytobiorców w stosunku do których zaangażowanie przekracza 10% uznanych łącznych kapitałów (dużych ekspozycji)	max 200% uznanego łącznego kapitału	44 810,00	11 789,33	26,31%
Zaangażowanie wobec jednej jednostki samorządu terytorialnego – 20% zaangażowania wobec jst powstałego po 29 czerwca 2012r.	max 25% uznanego łącznego kapitału	5 601,25	1 998,80	35,68%

<i>Limity branżowe:</i>				
rolnictwo – mleczarstwo	max 64% obli kredytowego	49 644,16	19 655,73	39,59%
rolnictwo – pozostałe	max 14% obli kredytowego	10 859,66	5 307,42	48,87%
inne sektory	max 90% obli kredytowego	69 812,10	52 606,08	75,35%
<i>Limity zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia:</i>				
hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	max 10% obli kredytowego	7 756,90	5 515,14	71,10%
hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej	max 95% obli kredytowego	73 690,55	50 080,65	67,96%
inne formy zabezpieczeń prawnych	max 40% obli kredytowego	31 027,60	21 973,44	70,82%
<i>Limity zaangażowań w jednorodny instrument finansowy:</i>				
kredyty w rachunku bieżącym	max 17% obli kredytowego	13 186,73	8 417,67	63,83%
kredyty obrotowe	max 10% obli kredytowego	7 756,90	6 737,78	86,86%
kredyty na inwestycje	max 50% obli kredytowego	38 784,50	29 410,87	75,83%
kredyty na nieruchomości	max 60% obli kredytowego	46 541,40	29 447,56	63,27%
pozostałe kredyty i pożyczki	max 23% obli kredytowego	17 840,87	7 205,92	40,39%
<i>Pozostałe limity:</i>				
Limit na łączną wartość portfela kredytowego w odniesieniu do sumy bilansowej Banku	max. 45% sumy bilansowej	91 681,20	77 569,00	84,61%
Indywidualnie istotne zaangażowania	max 150% funduszy własnych	33 607,50	23 059,34	68,61%
<i>Odniesieniowe limity:</i>				
Jednostki samorządu terytorialnego	max 25% obli kredytowego	19 392,25	14 876,00	76,71%
Osoby fizyczne	max 30% obli kredytowego	23 270,70	16 504,00	70,92%
Podmioty gospodarcze	max 90% obli kredytowego	69 812,10	46 189,00	66,16%
Pozostałe	max 10% obli kredytowego	7 756,90	0,00	0,00%
<i>Jednostkowe limity:</i>				
Kredyt/pożyczka na działalność gospodarczą	max 4.300 tys.zł.	4 300,00	120,00	2,79%
Kredyt preferencyjny na finansowanie działalności rolniczej i przetwórstwa rolno-spożywczego:				
- podstawowa działalność rolnicza	max 1.500 tys.zł.	1 500,00	0,00	0,00%
- przetwórstwo rolno-spożywcze	--			
Kredyt walutowy	--			
Kredyt konsumpcyjny	max 80 tys.zł.	80,00	20,00	25,00%
Kredyt mieszkaniowy	max 500 tys.zł.	500,00	395,00	79,00%
Kredyt konsolidacyjny	max 300 tys.zł.	300,00	0,00	0,00%
Kredyt hipoteczny	max 800 tys.zł.	800,00	200,00	25,00%
Gwarancja lub poręczenie udzielone na zlecenie	max 50 tys.zł.	50,00	0,00	0,00%

2. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu). Obok Rady Nadzorczej i Zarządu, koordynujących politykę zarządzania ryzykiem na najwyższym szczeblu, w procesie zarządzania płynnością Banku uczestniczą:

- 1) Prezes Zarządu – odpowiedzialny za nadzorowanie obszaru ryzyka płynności,
- 2) Komórka monitorująca ryzyko – tj.: Samodzielne Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami oraz Samodzielne Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz; opracowuje projekty regulacji obejmujących zasady i politykę zarządzania ryzykiem płynności, propozycje wysokości limitów ograniczających ryzyko płynności, sporządza prognozy realnych przepływów pieniężnych w określonych horyzontach czasowych, opracowuje i aktualizuje plan awaryjny utrzymania płynności finansowej Banku, dokonuje pomiaru, monitorowania i oceny ryzyka płynności w Banku oraz sporządza informację zarządczą w tym zakresie.
- 3) Główny Księgowy – odpowiada za operacyjne zarządzanie ryzykiem płynności w Banku, w tym za monitorowanie i zarządzanie płynnością Banku w ramach obowiązujących limitów, utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku,
- 4) Zespół Finansów i Sprawozdawczości – obsługuje rachunek bieżący i rachunki pomocnicze Banku w BPS S.A., dokonuje rozliczeń transakcji zawieranych przez Bank,
- 5) Zespół Produktów Bankowych i Marketingu – uwzględnia w polityce handlowej działania mające na celu zapewnienie stabilnych źródeł finansowania zgodnie z planowanym rozwojem akcji kredytowej; opracowuje, modyfikuje i monitoruje funkcjonowanie produktów bankowych.

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych (w tym w szczególności nadzorczych miar płynności, wynikających z Uchwały nr 386/2008 KNF).

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w

dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

W związku z powyższym, celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS S.A., umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- codzienne wyliczenie nadzorczych miar płynności krótkoterminowej oraz płynności długoterminowej, zgodnie z § 8 Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008r.,
- bieżącą kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku, w ramach potrzeb dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- comiesięczną analizę przepływu środków pieniężnych w okresie do 1 miesiąca,
- analizę luki płynności wykonywaną w okresach miesięcznych, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności / wymagalności,
- comiesięczne wyliczanie kwoty depozytów stabilnych poprzez wyznaczanie kwoty osadu w depozytach,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów wykonywaną w okresach miesięcznych,
- kalkulacje wskaźników dotyczących ryzyka płynności określonych Rozporządzeniem CRR,
- comiesięczne kalkulacje określonych wskaźników płynności, pozwalające na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi,
- monitorowanie w okresach miesięcznych wielkości ryzyka odniesioną do przyjętych limitów określających całościowe narażenie Banku na ryzyko płynności.

Bank oblicza wskaźniki płynności krótkoterminowej (LCR – Liquidity Coverage Ratio), stabilnego finansowania (NSFR – Net Stable Funding Ratio) oraz dźwigni finansowej (Leverage Ratio) dotyczące ryzyka płynności określone w Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Kwartalnie w Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności, polegające na analizie sytuacji szokowej, czyli nagłego spadku zobowiązań bieżących i terminowych od sektora niefinansowego i budżetowego o 20%, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika udziału sumy podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem na poziomie minimum 20% i jej wpływu na fundusze własne Banku. Testy warunków skrajnych mają za zadanie wskazanie, czy wielkość dodatkowego kosztu pozyskania brakującej kwoty aktywów płynnych nie będzie przekraczać 2% funduszy własnych Banku.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek / komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia: organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne. Informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są przekazywane Zarządowi Banku.

Monitorowanie dziennego stanu środków na rachunku bieżącym prowadzonym w BPS S.A. dokonywane jest przez Głównego Księgowego Banku, który zatwierdza dzienny raport uwzględniający stan i przepływy pieniężne na ww. rachunku.

Na dzień 31.12.2020r. wszystkie obowiązujące w Banku limity w zakresie ryzyka płynności były zachowane: zarówno limity zewnętrzne, jako nadzorcze miary płynności krótkoterminowej oraz płynności długoterminowej, jak również limity określające całościowe narażenie Banku na ryzyko płynności.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki w tys.zł.
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	84.823

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
Luka płynności krótkoterminowej	91.345	0,00
Współczynnik płynności krótkoterminowej	3,26	1
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	4,55	1
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i o ogr. płyn. funduszami własnymi i śr. obcymi stabilnymi	2,45	1
Wskaźnik LCR	9,72	1

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

Nazwa wielkości	Kwartał poprzedni (n-3)	Kwartał poprzedni (n-2)	Kwartał (n-1)	Kwartał kończący rok (n)
Zabezpieczenie przed utratą płynności	65.257	81.750	79.219	94.547
Wpływy środków pieniężnych netto	4.151	6.472	12.824	9.724
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	9,15	12,63	6,18	9,72

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

Przedział płynności	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy
Luka bilansowa prosta	5.879	14.682	-26.745
Luka bilansowa skumulowana	5.879	20.561	-6.184

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania: (wypisać z rejestru alternatywnych źródeł finansowania)

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	3.439	w ciągu 1 dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	17.193	w sytuacji awaryjnej

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

- 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,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,

- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy

warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem „horyzoncie przeżycia”;

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych 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:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) łatwa zbywalność,
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,

- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 6) analizy wskaźników płynności,
- 7) wyników testów warunków skrajnych,
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 9) wyników testów warunków skrajnych,
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

3. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Zmiany stóp procentowych mogą mieć zarówno pozytywny jak i negatywny wpływ na wynik banku oraz bilansową zaktualizowaną wartość kapitału. Przyczyną zagrożenia ryzykiem stopy procentowej jest nierównomierna elastyczność dopasowania się aktywów i pasywów do zmian stóp procentowych. Przy czym ryzykiem jest nie sama zmiana stóp procentowych w przyszłości, ale zmiana, która jest obecnie trudna do przewidzenia.

Ryzyko stopy procentowej obejmuje cztery główne kategorie ryzyka:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyko bazowe,
- ryzyko krzywej dochodowości,
- ryzyko opcji klienta.

Najważniejszym elementem ryzyka stopy procentowej jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania. Jego źródłem jest niedopasowanie wielkości

przeszacowywanych w danym okresie czasu aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych. Ryzyko to wyraża się w zagrożeniu przychodów banku (głównie odsetkowych) w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z odsetek.

Ryzyko bazowe jest to ryzyko niedopasowania stóp referencyjnych (bazowych) używanych do wyceny aktywów i pasywów banku. Pojawia się wtedy, kiedy stopy referencyjne (bazowe) zmieniają się w tym samym czasie o różną wielkość. Takie niedopasowanie może wywołać niespodziewane zmiany w przepływach środków pieniężnych oraz marży pomiędzy aktywami i pasywami o podobnych terminach płatności lub częstotliwości przeszacowania.

Ryzyko krzywej dochodowości wynika z niejednakowych zmian stóp procentowych pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu.

Ryzyko opcji klienta wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Ryzyko opcji klienta obejmuje kredyty o stałej stopie procentowej dające kredytobiorcy prawo do wcześniejszej spłaty kredytu, czy depozyty o stałej stopie procentowej pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie bez żadnych kar.

Obok Rady Nadzorczej i Zarządu, koordynujących politykę zarządzania ryzykiem na najwyższym szczeblu, w procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku uczestniczą:

- 1) Prezes Zarządu – odpowiedzialny za nadzorowanie obszaru ryzyka stopy procentowej,
- 2) Komórka monitorująca ryzyko – tj.: Samodzielne Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami oraz Samodzielne Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz; opracowuje projekty regulacji obejmujących zasady i politykę zarządzania ryzykiem stopy procentowej, propozycje wysokości limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej, dokonuje pomiaru, monitorowania i oceny ryzyka stopy procentowej w Banku oraz sporządza informację zarządczą w tym zakresie, przygotowuje propozycje w zakresie zasadniczych zmian w strukturze bilansu Banku mających na celu zmniejszenia nadmiernego ryzyka stopy procentowej, dokonuje ocen rentowności produktów bankowych i oceny efektywności działania Banku,
- 3) Główny Księgowy – odpowiada za operacyjne zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku, opracowuje politykę inwestycyjną portfeli własnych, określa zasady opracowania i wdrażania produktów Banku,

- 4) Zespół Produktów Bankowych i Marketingu – projektuje oraz realizuje politykę produktową Banku, przedstawia propozycje oprocentowania produktów Banku, opracowuje zasady wprowadzania nowych produktów do oferty Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii. Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Wewnętrzne regulacje Banku, dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej, uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.

Ryzyko stopy procentowej monitorowane jest poprzez:

- analizę luki stopy procentowej,
- analizę luki ryzyka bazowego,
- analizę struktury aktywów i pasywów oprocentowanych oraz marży odsetkowej.

Analiza luki stopy procentowej jest dokonywana poprzez sporządzanie:

- raportu (zestawienia) luki stopy procentowej, umożliwiającego określenie stopnia niedopasowania pozycji aktywów i pasywów wrażliwych Banku na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
- symulacji wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku przy faktycznej i planowanej strukturze aktywów i pasywów wrażliwych.

Analiza luki stopy procentowej jest dokonywana w połączeniu z ustalonym przez Zarząd Banku limitem dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku w odniesieniu do wysokości funduszy własnych.

Analiza luki ryzyka bazowego jest dokonywana poprzez sporządzenie raportu luki ryzyka bazowego dla wszystkich pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp rynku międzybankowego i stóp podstawowych NBP w celu wyliczenia potencjalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie roku.

Wyliczenie dokonywane jest w dwóch wariantach:

- przy zmianie niedopasowania stopy procentowej wynoszącej 10 punktów bazowych,
- przy zmianie niedopasowania stopy procentowej wynoszącej 35 punktów bazowych (test warunków skrajnych).

Pomiar ryzyka stopy procentowej dokonywany jest ponadto poprzez analizę struktury

aktywów i pasywów oprocentowanych Banku oraz marży odsetkowej. W tym celu sporządzane jest zestawienie struktury bilansu Banku w kontekście kształtowania się poziomu przychodów odsetkowych i kosztów odsetkowych. Analiza struktury aktywów i pasywów oprocentowanych Banku oraz marży odsetkowej jest dokonywana w połączeniu z ustalonym przez Zarząd Banku limitem marży odsetkowej w ujęciu procentowym.

Analiza ryzyka stopy procentowej prowadzona jest w cyklach miesięcznych, a wyniki pomiarów są prezentowane na posiedzeniach Zarządu Banku. W przypadku określonych zmian stóp procentowych na rynku bankowym, w szczególności w przypadku zmiany oprocentowania kredytu refinansowego lub redyskonta weksli, wyliczany jest wpływ powyższych zmian na poziom osiąganego wyniku z tytułu odsetek oraz marży odsetkowej.

Po zakończeniu każdego kwartału dokonywana jest weryfikacja stopnia wykonania wyniku odsetkowego. Z uwagi na to, że wynik odsetkowy jest głównym czynnikiem określającym możliwość pokrycia przez Bank kosztów działania i wypracowania dodatniego wyniku finansowego, monitorowanie wykonania planu w zakresie wyniku odsetkowego pozwala na odpowiednio wczesne reagowanie na sytuacje niekorzystne w zakresie struktury stóp procentowych po stronie aktywów i pasywów.

W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej w Banku stosuje się limity określające wielkość dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego banku w odniesieniu do wysokości funduszy własnych, jak również limit marży odsetkowej w ujęciu procentowym.

Wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej monitorowane są przez Komórkę monitorującą ryzyko. W przypadku wystąpienia zagrożenia przekroczenia limitu lub niedotrzymania poziomu limitu, fakt ten jest prezentowany w raportach Komórki, zawierających analizę przyczyn, które spowodowały jego wystąpienie oraz rekomendację dla Zarządu Banku w celu wyeliminowania zagrożenia lub przekroczenia limitu. W sytuacji, kiedy poziom któregoś z przyjętych limitów stracił swoją aktualność, Komórka przygotowuje dla Zarządu propozycję zmiany wysokości przyjętego limitu wraz ze stosownym uzasadnieniem.

Na dzień 31.12.2020r. obliczona potencjalna zmiana wyniku finansowego (odsetkowego), zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank, przy założeniu jednorazowej zmiany stóp procentowych o 2,00 punkty procentowe i poniżej tego progu – test warunków skrajnych, ukształtowała się w wysokości 1.323,50 tys. zł, co stanowiło 5,91% funduszy własnych Banku i nie przekroczyło poziomu obowiązującego limitu na ryzyko stopy procentowej wynoszącego maksimum 9% funduszy własnych.

Wielkość marży odsetkowej w ujęciu procentowym na dzień 31.12.2020r. wyniosła 1,41% i

nie został zachowany poziom obowiązującego limitu marży odsetkowej w ujęciu procentowym w wysokości minimum 2,0%.

4 . Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne przejawia się lub może się przejawiać w postaci zdarzeń ryzyka operacyjnego.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego w Augustowie został dostosowany do postanowień Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 30 czerwca 2013 roku, Rekomendacji D Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 roku, Uchwały Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku oraz Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013 roku, co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza – zatwierdza docelowy profil ryzyka operacyjnego oraz tolerancję / apetyt na ryzyko, zawarte w strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada zapewnia, że członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje, zapewniające realizację strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada sprawuje nadzór nad strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz prawidłowością funkcjonowania procesu zarządzania tym ryzykiem,
- 2) Zarząd Banku – zapewnia zasoby niezbędne do prawidłowej realizacji procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym (organizację struktury, etaty, narzędzia informatyczne) oraz przyjmuje strategie i polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, a także zatwierdza regulaminy organizacyjne i instrukcje,
- 3) Prezes Zarządu – pełni nadzór nad funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
- 4) Komórka monitorująca ryzyko – tj.: Samodzielne Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami oraz Samodzielne Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz; opracowuje projekty regulacji obejmujących zasady i politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym, propozycje wartości progowych ryzyka i limitów ograniczających ryzyko, współuczestniczy w

opracowywaniu planów awaryjnych i ciągłości działania Banku, prowadzi centralny rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, sporządza mapę ryzyka operacyjnego, dokonuje pomiaru, monitorowania i oceny ryzyka operacyjnego i sporządza informację zarządczą w tym zakresie,

- 5) Jednostki i komórki organizacyjne Banku – uczestniczą w procesie ewidencjonowania danych dotyczących zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz wdrażają wskazane środki ochrony zasobów.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, monitorowanie, ocenę, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

Ryzyko operacyjne jest identyfikowane jako straty rzeczywiste poprzez rejestrację zdarzeń operacyjnych oraz jako straty potencjalne poprzez samoocenę ryzyka. Na podstawie sporządzanej mapy ryzyka operacyjnego są określone poziomy częstotliwości i materialnej istotności (generowanych kosztów) zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Zgodnie z obowiązującymi regulacjami zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank Spółdzielczy w Augustowie realizuje zarządzanie ryzykiem operacyjnym, bazujące na identyfikacji, analizie i ocenie ryzyka oraz podejmowaniu działań profilaktycznych i redukujących ryzyko. W Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego oraz testy ciągłości działania.

Testowanie warunków skrajnych z zakresu ryzyka operacyjnego przeprowadzane jest raz w roku w formie symulacji wpływu trzykrotnego wzrostu wartości strat poniesionych przez Bank z tytułu zdarzeń/incydentów ryzyka operacyjnego w badanym okresie na wykorzystanie wskaźnika BIA, tj. ocenę możliwości absorpcji szokowego wzrostu strat z tytułu ryzyka operacyjnego przez kapitał wewnętrzny Banku.

Testy ciągłości działania przeprowadzane są raz w roku dla wszystkich kluczowych / krytycznych procesów, w tym:

1. Testy ciągłości działania w przypadku zwiększonej absencji pracowników,
2. Okresowe odtworzenie danych z kopii zapasowych,
3. Uruchomienie przetwarzania danych na serwerze zapasowym,
4. Uruchomienie systemu informatycznego w lokalizacji zastępczej,
5. Funkcjonowanie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania w sytuacji wyłączenia zasilania oraz braku łączności,
6. Podmiot zewnętrzny przekazuje Bankowi informację o przeprowadzonych testach, na zasadach określonych w umowie outsourcingu.

Bank zarządza ryzykiem w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i

informacji poprzez systematyczną ocenę zagrożeń i podatności przed i po zmaterializowaniu się zagrożenia. Identyfikacja ryzyka przeprowadzana jest każdorazowo w przypadku planowania istotnych zmian w systemach informatycznych i ich wykorzystaniu oraz w przypadku wdrożenia nowych technologii.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne. Informacja dla Zarządu i Rady Nadzorczej zawiera analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych, syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwo jego wystąpienia w przyszłości, przewidywanych skutków oraz metod i skuteczności zarządzania ryzykiem.

Szacowanie ryzyka w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji odbywa się w ramach szacowania ryzyka operacyjnego, zgodnie z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Obecnie stosowanymi w Banku instrumentami ograniczającymi poziom ryzyka są:

- 1) samokontrola oraz kontrole dokonywane w fazie wstępnej i bieżącej,
- 2) systemy bezpieczeństwa,
- 3) mechanizmy zabezpieczające wbudowane w system operacyjny Banku,
- 4) zalecenia pokontrolne,
- 5) zlecenie czynności na zewnątrz,
- 6) odpowiednie klauzule w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczające ryzyko i dające Bankowi możliwość egzekucji należności w przypadku nie wywiązania się z umów,
- 7) plany awaryjne i ciągłości działania.

Bank stosuje również instrumenty redukujące skutki ryzyka, takie jak:

- 1) ubezpieczenia,
- 2) rezerwy na ryzyko,
- 3) fundusze,
- 4) inne kompensacje poniesionych strat.

W celu prawidłowego realizowania zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku podejmowane są następujące działania:

1. W zakresie identyfikacji ryzyka: prowadzenie bieżących analiz czynników wewnętrznych i zewnętrznych takich jak:

- 1) struktura organizacyjna banku,

- 2) specyfika działalności bankowej,
- 3) użytkowane systemy informatyczne w banku,
- 4) jakość kadr na poszczególnych szczeblach organizacyjnych banku,
- 5) specyfika klientów obsługiwanych w ramach prowadzonej działalności w banku,
- 6) skargi od klientów,
- 7) rotacja kadr,
- 8) zmiany organizacyjne,
- 9) zmiany prawne,
- 10) konkurencja,
- 11) postęp technologiczny.

2. W zakresie oceny ryzyka operacyjnego:

- 1) ocena działania Banku na podstawie listy potencjalnych zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym,
- 2) ocena strat finansowych z tytułu incydentów ryzyka operacyjnego,
- 3) ocena dostępności do usług bankowych – zachowanie ciągłości działania,
- 4) okresowe przeglądy czynników ryzyka,
- 5) jednorazowe przeglądy ryzyka, dotyczące nowych systemów, procesów, aktywności oraz nowych i modyfikowanych produktów,
- 6) okresowe analizy wartości progowych dla poszczególnych kluczowych wskaźników KRI,
- 7) sporządzanie okresowych analiz ryzyka oraz mapy ryzyka.

5. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację – poprzez analizę przepisów prawa - na podstawie informacji wewnętrznych i zewnętrznych, np. baz danych o zmianach aktów prawnych, rejestrów wewnętrznych Banku, a także informacji pochodzących z anonimowego kanału powiadamiania naruszeń przepisów, pozwalającą na wstępne zlokalizowanie obszarów ryzyka, które następnie zostaną poddane ocenie;
- 2) ocenę ryzyka – poprzez 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 - na temat ryzyka braku zgodności – do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej.

Odpowiedzialność za zapewnienie zgodności ponosi Zarząd Banku oraz pracownicy wszystkich jednostek, komórek oraz stanowisk organizacyjnych.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi lub nieprzestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych. Celem pośrednim jest ograniczanie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności.

5. Ryzyko wyniku finansowego

Celem strategicznym w zakresie ryzyka wyniku finansowego jest wypracowanie takiej wielkości zysku, który zagwarantuje stały wzrost funduszy własnych, dostosowany do poziomu podejmowanego ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest elementem zarządzania ryzykiem biznesowym i obejmuje proces planowania, w tym planowania wieloletniego (strategia działania) oraz monitorowania wykonania planu.

Realizacja celu strategicznego w zakresie ryzyka biznesowego (w tym wyniku finansowego) odbywa się poprzez podejmowanie następujących działań:

1. Angażowanie się Banku w lokalny rozwój poprzez współpracę z klientami i jednostkami samorządu terytorialnego,
2. Analiza potrzeb klientów i rozpoznanie możliwości ich zaspokajania,
3. Analiza konkurencji w zakresie rozwoju oferty oraz polityki cenowej,
4. Dostosowanie oferty produktowej oraz cenowej do oczekiwań klientów,
5. Zapewnienie konkurencyjności cen oferowanych produktów,
6. Elastyczność w zakresie konstrukcji produktów oraz negocjowania cen,
7. Prowadzenie działań promocyjnych i reklamowych, w tym współpraca z Bankiem Zrzeszającym, udział w lokalnych imprezach (dożynki, dni Miasta itp.),
8. Optymalizacja kosztów poprzez między innymi automatyzację procesów obsługi klienta oraz procesów sprawozdawczych.

Bank w ramach procesu planowania określa plany sprzedażowe, przeprowadza analizę czynników mogących mieć wpływ na wynik finansowy, tworzy plany działań awaryjnych mających na celu wypracowanie założonych wyników finansowych.

Informacja o stopniu realizacji planów ekonomiczno - finansowych oraz strategicznych jest okresowo raportowana Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej.

Załącznik nr 2: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31 grudnia 2020 roku

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości				
1.	Kredyty i zaliczki	0	1 594	1 594	1 594	0	100	0
2.	<i>banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0
3.	<i>instytucje rządowe</i>	0	0	0	0	0	0	0
4.	<i>instytucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0
5.	<i>inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0
6.	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	1 512	1 512	1 512	0	18	0
7.	<i>gospodarstwa domowe</i>	0	82	82	82	0	82	0
8.	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0	0	0	0
10.	Łącznie	0	1 594	1 594	1 594	0	100	0

Załącznik nr 3: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na dzień 31 grudnia 2020 roku

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna									
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane						
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane do 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >5 lat ≤7 lat	Przeterminowane >7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
1	Kredyty i zaliczki	114 416	114 416	11 046	6 092		139	3 636	780	399	
2	<i>Banki centralne</i>										
3	<i>Institucje rządowe</i>	14 835	14 835								
4	<i>Institucje kredytowe</i>	9 061	9 061								
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	38 749	38 749								
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	4 587	4 587	6 055	3 119			2 936			
7	<i>w tym MSP</i>	4 587	4 587	6 055	3 119			2 936			
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	47 184	47 184	4 991	2 973		139	700	780	399	
9	Dłużne papiery wartościowe	103 601	103 601								
10	<i>Banki centralne</i>	24 650	24 650								
11	<i>Institucje rządowe</i>	67 937	67 937								
12	<i>Institucje kredytowe</i>	11 014	11 014								
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>										
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>										
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	218 017	218 017	11 046	6 092		139	3 636	780	399	

Załącznik nr 4. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na dzień 31 grudnia 2020 roku

	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	114 416			11 046			98			4 163					0
2 <i>Banki centralne</i>	0			0			0			0					0
3 <i>Instytucje rządowe</i>	14 835			0			0			0					0
4 <i>Instytucje kredytowe</i>	9 061			0			0			0					0
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	38 749			0			0			0					0
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	4 587			6 055			0			1 934					0
7 <i>w tym MSP</i>	4 587			6 055			0			1 934					0
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	47 184			4 991			98			2 229					0
9 Dłużne papiery wartościowe	103 601			0			0			0					0
10 <i>Banki centralne</i>	24 650			0			0			0					0
11 <i>Instytucje rządowe</i>	67 937			0			0			0					0
12 <i>Instytucje kredytowe</i>	11 014			0			0			0					0
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>	0			0			0			0					0
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0			0			0			0					0
15 Ekspozycje pozabilansowe	3 651			0			0			0					0
16 <i>Banki centralne</i>	0														
17 <i>Instytucje rządowe</i>	0														
18 <i>Instytucje kredytowe</i>	0														
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>	0														
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0														
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>	3 651														
22 łącznie	221 668			11 046			98			4 163			-	-	0

Załącznik nr 5. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne na dzień 31 grudnia 2020 roku

		Zabezpieczenia 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	0	0

Załącznik nr 6 Dane liczbowe i zestaw wskaźników o ryzyku bankowym wg stanu na 31.12.2020r.

Lp.		Wykonanie
	RYZIKO KREDYTOWE	
1	SUMA BILANSOWA BRUTTO	240 011
2	Depozyty ogółem	208 079
3	Zobowiązania pozabilansowe udzielone	3 652
4	Kapitały (fundusze)	22 424
5	Pomniejszenia funduszy podst. i uzupełn.	5
6	Fundusze własne	22 405
7	Podmioty niefinansowe, budżet ogółem	77 569
8	udział w aktywach brutto	32,32%
9	wskaźnik kredytów do depozytów	37,28%
11	Struktura kredytów Kredyty ogółem:	77 569
12	Kredyty rolnicze	24 963
13	udział w kredytach ogółem	32,18%
14	Kredyty dla podmiotów gospodarczych	21 226
15	udział w kredytach ogółem	27,36%
16	Kredyty dla osób prywatnych	16 504
17	udział w kredytach ogółem	21,28%
18	Kredyty dla instytucji samorządowych	14 876
19	udział w kredytach ogółem	19,18%
20	Należności zagrożone	10 313
21	udział w kredytach ogółem	13,30%
22	Należności poniżej standardu	4 251,00
23	udział w strukturze należn. zagroż.	41,22%
24	Należności wątpliwe	1 522
25	udział w strukturze należn. zagroż.	14,76%
26	Należności stracone	4 540
27	udział w strukturze należn. zagroż.	44,02%
	RYZIKO PŁYNNOŚCI	
1	Aktywa płynne	131 801
2	Aktywa netto	231 711
3	Wskaźnik udziału aktywów płynnych w aktywach netto	56,88%
4	Obligo kredytowe	77 569
5	Depozyty ogółem	208 079
6	Wskaźnik wielkości obliża kredytowego do depozytów	37,28%
7	Lokaty zdeponowane w innych bankach	29 041
8	Depozyty ogółem	208 079
9	Wskaźnik wielkości lokat zdeponowanych w innych bankach do depozytów	13,96%
10	Depozyty stabilne	167 623
11	Depozyty ogółem	208 079
12	Wskaźnik udziału depozytów stabilnych w depozytach ogółem	80,56%
13	Depozyty niestabilne	40 456
14	Depozyty ogółem	208 079
15	Wskaźnik udziału depozytów niestabilnych w depozytach ogółem	19,44%
16	Aktywa płynne	131 801

17	Depozyty niestabilne	40 456
18	Wskaźnik pokrycia depozytów niestabilnych aktywami płynnymi	325,79%
19	Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR	9,72
20	Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR	6,78
21	Wskaźnik dźwigni finansowej LR	10,24%
RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ		
1	Aktywa odsetkowe	219 628
2	Pasywa odsetkowe	208 114
3	Luka skumulowana (Aktywa ods. - Pasywa ods.)	11 514
4	Luka skumulowana/suma bilansowa	4,97%
5	Depozyty bieżące	125 573
6	Wskaźnik udziału depozytów bieżących w pasywach odsetkowych	60,34%
RYZIKO OPERACYJNE		
1	Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne	822
2	Wskaźnik udziału wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne w funduszach własnych	3,67%
3	Liczba pracowników	38
4	Rentowność pracy	7,95
RYZIKO KAPITAŁOWE		
1	Fundusze własne banku	22 424
2	Suma bilansowa netto	231 702
3	Zobowiązania pozabilansowe	3 652
4	Aktywa bilansowe i zobowiązania pozabilansowe razem	235 354
5	Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego	4 651
6	Udział w kapitale wewnętrznym ogółem	84,97%
7	Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego	822
8	Udział w kapitale wewnętrznym ogółem	15,03%
9	Minimalne wymogi kapitałowe	5 474
10	Całkowity wymóg kapitałowy /Kapitał wewnętrzny/	5 474
11	Współczynnik kapitałowy	32,75%
12	Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	27,51%
13	Pokrycie kapitałowe /Kapitał wewn./Fund.własne/	29,08%
14	Fundusze własne	22 405
15	Aktywa zagrożone	10 313
16	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	68 422
17	% Zaangażowanie w kapitały BPS	7,50%
18	zaangażowanie w kapitały BPS	1 680
19	Kapitał TIER I /wg stanu na 31.12.2016/	19 674
RYZIKO WYNIKU FINANSOWEGO		
1	ROE	1,35%
2	ROA	0,13%
3	C/I	67,88%