Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym
Spółdzielcza Grupa Bankowa

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału

Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym

według stanu na 31.12.2020 roku

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.
Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

PODSTAWOWE DANE IDENTYFIKACYJNE

Firma	Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym
Forma prawna	Spółdzielnia
Siedziba	Belsk Duży
Adres	ul. Nocznickiego 3 05-622 Belsk Duży województwo mazowieckie powiat grójecki gmina Belsk Duży
KRS	0000042126
Sąd Rejestrowy	Sąd Rejonowy Lublin Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Rejestr Przedsiębiorców
REGON	000509695
NIP	7970001104

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

Nazwa podmiotu	*Kwota zaangażowania*	*Przedmiot działalności*	*Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku*
Spółdzielcza Grupa Bankowa S.A w Poznaniu	2.410.916,00 w tym: - akcje w kwocie 2.136.416,00 - BPW w kwocie 1.610.000,00	Działalność bankowa	Nie pomniejsza funduszy własnych banku
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A w Warszawie	4.368,00 w tym: - akcje w kwocie 4.368,00	Działalność bankowa	Nie pomniejsza funduszy własnych banku
Bank Gospodarki Żywnościowej S.A w Warszawie	270,30 w tym: - akcje w kwocie 270,30	Działalność bankowa	Nie pomniejsza funduszy własnych banku

Nieruchomości BS	3.500.000,00 w tym: - udziały w kwocie 3.500.000,00	Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi	Nie pomniejsza funduszy własnych banku
Spółdzielczy System Ochrony SGB	1.000,00 w tym: - udział w kwocie 1.000,00	Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności zarządzania	Nie pomniejsza funduszy własnych banku

II. Cele i strategie zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne

1. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

1) **Ryzyko kredytowe** (w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie)

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych (podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych) w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 5,5%.
- utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 35%;
- ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB;
- utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 60 % ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania.
- dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 300 % uznanego kapitału; ograniczenie kredytowania klientów oraz grup powiązanych klientów, których zaangażowanie w Banku wyniosłoby 10% uznanego kapitału (np. 10% zgodnie z definicją dużych ekspozycji);
- ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 25 % uznanego kapitału określonego normami CRR. W celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka, Bank częściowo przyjął limity na poziomie niższym od określonych przepisami prawa w jeden podmiot lub podmioty powiązane – maksymalnie 19% uznanego kapitału
- ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 6 % całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza:

Warunki			Maksymalny poziom DtI nie więcej niż
dochód netto wnioskodawcy *PWP – przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw*	***okres kredytowania***	***miejsce zamieszkania*** *- wieś* *- małe miasto <= 50 tys.* *- duże miasto > 50 tys.*	
dochód ≤ PWP	okres ≤ 1 rok	wieś	60%
		małe miasto	55%

		duże miasto	50%
	1 rok < okres ≤ 5 lat	wieś	55%
		małe miasto	50%
		duże miasto	45%
	okres > 5 lat	wieś	50%
		małe miasto	45%
		duże miasto	40%
dochód > PWP	okres ≤ 1 rok	wieś	75%
		małe miasto	70%
		duże miasto	65%
	1 rok < okres ≤ 5 lat	wieś	70%
		małe miasto	65%
		duże miasto	60%
	okres > 5 lat	wieś	65%
		małe miasto	60%
		duże miasto	55%

- stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
  - 80% - w przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
  - 75% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej;
  - 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.
- kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów rolników, osób fizycznych oraz przedsiębiorstw, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci gruntów rolnych, nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 25 lat.
- stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
  - dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie,
  - zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 15% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 6% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;

- zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 4 % ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 25 lat;
- udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza:

Warunki			Maksymalny poziom DtI nie więcej niż
dochód netto wnioskodawcy *PWP – przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw*	***okres kredytowania***	***miejsce zamieszkania*** ***- wieś*** ***- małe miasto <= 50 tys.*** ***- duże miasto > 50 tys.***	
dochód ≤ PWP	okres ≤ 1 rok	wieś	60%
		małe miasto	55%
		duże miasto	50%
	1 rok < okres ≤ 5 lat	wieś	55%
		małe miasto	50%
		duże miasto	45%
	okres > 5 lat	wieś	50%
		małe miasto	45%
		duże miasto	40%
dochód > PWP	okres ≤ 1 rok	wieś	75%
		małe miasto	70%
		duże miasto	65%
	1 rok < okres ≤ 5 lat	wieś	70%
		małe miasto	65%
		duże miasto	60%
	okres > 5 lat	wieś	65%
		małe miasto	60%
		duże miasto	55%

2) **Ryzyko operacyjne**

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:

1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
2) brak niekorzystnego wpływu na:

a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zrządzanie ryzykiem operacyjnym;
- skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów określonych przez Bank.

3) **Ryzyko płynności**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,
- utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia" wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności).

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- realizowanie strategii finansowania;
- pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;

- finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym;
- dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

4) **Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 0,5% sumy bilansowej;
- zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) - zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
- dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

5) **Ryzyko kapitałowe**

Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie, 14,5%;

- posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie o którym mowa w 11,5%;
- posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 10%;
- obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 69,57%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 11,50 %;
- dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 0,30% funduszy Tier I;
- dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
- przekazywanie na fundusze własne minimum 90% nadwyżki bilansowej;
- posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
- ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w Strategii;
- nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.

6) **Ryzyko braku zgodności**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- dążenie i dbałość o:
  - wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
  - pozytywny odbiór Banku przez klientów,
  - przejrzystość działań Banku wobec klientów,
  - stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

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

1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
2) na drugi poziom składa się:
   a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych;
   b) działalność komórki do spraw zgodności;
3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku struktura organizacyjną:
1) w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska :
   a) Dział Księgowości i Rozliczeń,
   b) Stanowisko Analiz Kredytowych;
   c) Dział Obsługi Klienta;
   d) Zespół ds. produktów kredytowych;
   e) Stanowisko ds. koordynacji działalności kredytowej;
   f) Zespół ds. Kadr i Administracji;
   g) Stanowisko Analiz PPPiFT;
   h) Stanowisko ds. Teleinformatycznych;
   i) Filie.

2) w ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
   a) Zespół Ryzyk i Analiz, komórka monitorowania ryzyka,
   b) Stanowisko ds. Monitoringu,
   c) Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej;
   d) Główny Księgowy.

   Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem.
Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków przy czym nadzór drugim poziomem zarządzania przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.
Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych strategii w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

3. Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko, opis innych metod ograniczania ryzyka stosowanych w Banku

1) Ryzyko kredytowe

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

a) indywidualny

b) portfelowy,

w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:

a) wycenę każdej ekspozycji i tworzenie rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wraz ze zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 r.

b) dla portfela kredytowego:
- ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
- ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
- ocenę wielkości salda rezerw celowych w porównaniu wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
- ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
- ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
- ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
- ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
- monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
- analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
- analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
- przeprowadzaniu testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:
- prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej,
- stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów,
- stosowanie systemu limitów,
- posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kredytowych.

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity:

Rodzaj limitu	*wartość*
Udział kredytów zagrożonych w obligu kredytowym	5,5%
Udział kredytów zagrożonych z odstępstwami w portfelu kredytowym liczonym wg wartości nominalnej na dzień analizy (bilans + pozabilans)	2,00%
Udział kredytów ogółem udzielonych przy zastosowaniu odstępstw, mających wpływ na ryzyko transakcji w portfelu kredytowym liczonym wg wartości nominalnej na dzień analizy (bilans + pozabilans)	25,00%
Udział kredytów obrotowych w łącznym uznanym kapitale Banku	200%
Udział kredytów w r-ku w łącznym uznanym kapitale Banku	100%

Udział kredytów w ROR w łącznym uznanym kapitale Banku	4%
Udział kredytów inwestycyjnych w łącznym uznanym kapitale Banku	400%
Udział kredytów gotówkowych w łącznym uznanym kapitale Banku	60%
Udział kredytów mieszkaniowych w łącznym uznanym kapitale Banku	100%
Udział kredytów kartowych w łącznym uznanym kapitale Banku	2%
Udział kredytów innych w łącznym uznanym kapitale Banku	60%
Limity wewnętrzne determinujące strukturę portfela DEK ze względu na rodzaj produktu:	
Kredyt w ROR w funduszach własnych	4%
Karty kredytowe w funduszach własnych	2%
Karty gotówkowe w funduszach własnych	4%
Inne ekspozycje kredytowe w funduszach własnych	4%
Limity wewnętrzne determinujące strukturę portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, których celem kredytowania nie jest nieruchomość – w portfelu kredytowym	80%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna – w portfelu kredytowym	90%
Udział ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość mieszkalna – w portfelu kredytowym	10%
Udział ekspozycji kredytowych wobec rolników zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna – w portfelu kredytowym	80%
Udział ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna – kwoty EKZH;	10%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dla których okres trwania umowy jest dłuższy niż 10 lat – portfela kredytów;	80%
Limit branży w uznanym kapitale:	
Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	400%
Górnictwo i wydobywanie	10%
Przetwórstwo przemysłowe	100%
Budownictwo	100%
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów mechanicznych	200%
Transport, gospodarka magazynowa	100%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	20%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	100%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	20%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	100%
Administracja publiczna i obrona narodowa	20%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	80%
Limit zaangażowani zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia:	
Zastaw rejestrowy	10%
Przewłaszczenie	10%
Blokada środków na rachunku bankowym	10%
Kaucja	10%

Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	20%
Hipoteka pozostała	500%
Poręczenie wg prawa cywilnego	70%
Gwarancja	10%
Poręczenie wg prawa wekslowego	20%
Cesja wierzytelności	10%
Pozostałe formy zabezpieczeń (pełnomocnictwo, weksel)	100%
Udział łącznej kwoty ekspozycji wobec jednego podmiotu lub grupy powiązanych klientów w łącznym uznanym kapitale Banku	300%
Limit koncentracji ekspozycji w jeden podmiot lub podmioty powiązane w łącznym uznanym kapitale Banku	19%
Limit koncentracji wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu, pracowników zajmujących stanowisko kierownicze w Banku, podmiotów powiązanych z członkiem Rady Nadzorczej, Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko w łącznym uznanym kapitale Banku	25%
Wskaźnik LTV	80%

2) **Ryzyko operacyjne**

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:
a) na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce
b) na podstawie oceny zdarzeń, które mogą zaistnieć/zdarzeń potencjalnych,
w oparciu o:

- „mapę ryzyka operacyjnego",
- testy warunków skrajnych,
- Kluczowe Wskaźniki Ryzyka,
- samoocenę ryzyka,

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:
a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
b) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
c) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę", regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych),
d) transferowanie ryzyka,
e) stosowanie planów ciągłości działania.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

Lp.	KLUCZOWE WSKAŹNIKI KRI	POZIOM OSTRZEGAWCZY (średnia arytmetyczna z obserwowanych danych plus dwa odchylenia standardowe)	POZIOM KRYTYCZNY (średnia plus trzy odchylenia standardowe)
1.	absencja kadr w kwartale (stosunek liczby pracowników na zwolnieniach powyżej 30 dni do wszystkich pracowników w kwartale - osoby)	0,26827	0,34217
2.	absencja kadr w kwartale (stosunek liczby godzin pracowników na zwolnieniach do liczby godzin przepracowanych przez wszystkich pracowników w kwartale)	0,25678	0,31741

3.	rotacja wśród informatyków w kwartale (stosunek liczby zatrudnianych i zwalnianych pracowników)	0,000	0,000
4.	odejścia pracowników na własną prośbę w skali kwartału (stosunek odejść na własną prośbę w ogólnej liczbie pracowników)	0,04633	0,06250
5.	liczba storn wykonanych niezgodnie z uprawnieniami (liczba w kwartale)	5	7
6.	dostępność kart płatniczych (ilość godzin niedostępności kart płatniczych w ogólnej liczbie godzin w kwartale)	0,06565	0,08823
7.	dostępność bankowości elektronicznej (stosunek liczby godzin niedostępności bankowości elektronicznej do ogólnej liczby godzin w kwartale)	0,01449	0,01873
8.	błędy realizacji przelewów Klientów realizowanych przez Internet (stosunek liczby błędnych realizacji przelewów internetowych do wszystkich realizowanych przez Klientów przelewów w kwartale)	0,004	0,005
9.	zagrożenia ze strony złośliwego oprogramowania (dotyczy wszelkich aplikacji, programów, skryptów mających szkodliwe, przestępcze lub szkodliwe działanie, próby ataków typu phishing, scanners, itp, np. wartość liczbowa w kwartale)	966	1232
10.	liczba złożonych przez Klientów Banku skarg i reklamacji (szt. w kwartale)	2	3

3) **Ryzyko płynności (opisane również szerzej w części XIII)**

Bank zarządza, w tym mierzy ryzyko płynności w trzech horyzontach czasowych:

a) płynności dziennej,
b) płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,
c) płynności strukturalnej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, w tym płynności średnio- i długoterminowej) – stosując:
   - ocenę stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych, jednostek samorządu terytorialnego),
   - zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – Lukę płynności,
   - analizę wskaźników płynnościowych,
   - ocenę poziomu aktywów płynnych,
   - testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

a) stosowanie systemu limitów,
b) monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania,
c) utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia" wynoszącym 30 dni,
d) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

Rodzaj limitu	*wartość*
LCR	Min. 1,00
Wskaźnik luki do 1 m-ca	Min. 1,00
Wskaźnik luki do 3 m-cy	Min. 1,00
Wskaźnik luki do 6 m-cy	Min. 1,00
Wskaźnik luki do 12 m-cy	Min. 1,00
Wskaźnik luki powyżej 1 roku	Max. 1,00
Wskaźnik luki powyżej 2 lat	Max. 1,00
Wskaźnik luki powyżej 5 lat	Max. 1,00
Wskaźnik luki powyżej 10 lat	Max. 1,00
Wskaźnik luki powyżej 20 lat	Max. 1,00
Udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej	Max. 10%
Udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej	Max. 20%
Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	Min. 105%
Wewnętrzny wskaźnik NSFR	Min. 100%

4) **Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym**

Bank mierzy ryzyko stopy procentowej dla dwóch istotnych rodzajów tego ryzyka:
a) przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
b) bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych,
w oparciu o:
- lukę stopy procentowej,
- ocenę wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku,
- analizę wskaźników,
- testy warunków skrajnych

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:
a) stosowanie systemu limitów,
b) dopasowywanie (w ramach możliwości) terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz stóp referencyjnych.

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

Rodzaj limitu	*wartość*
Maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu łącznego ryzyka przeszacowania	20% annualizowanego wyniku odsetkowego
Maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu łącznego ryzyka bazowego	8% annualizowanego wyniku odsetkowego
Maksymalna dopuszczalna zmiana wartości ekonomicznej Banku	20% funduszy własnych

5) **Ryzyko kapitałowe**

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:
a) wyznaczanie wymogów kapitałowych, w ramach kapitału regulacyjnego,
b) szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka,

c) ocenę współczynników kapitałowych,
d) ocenę relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
e) dokonywanie testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:
a) utrzymywanie odpowiedniego poziomu współczynników kapitałowych oraz relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
b) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kapitałowych.

W Banku stosuje się następujące limity alokacji kapitału:

Rodzaj ryzyka	*Wartość % w stosunku do funduszy własnych*
Ryzyko kredytowe	52,23%
Ryzyko operacyjne	4,34%
Ryzyko koncentracji	3,00%
Ryzyko płynności	1,00%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	8,00%
Ryzyko kapitałowe	1,00%

6) **Ryzyko braku zgodności**

Ryzyko braku zgodności zostało uznane przez Bank jako ryzyko trudnomierzalne, stąd Bank ocenia ryzyko braku zgodności tylko poprzez szacowanie jakościowe.

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:
1) oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić (w ramach ryzyka operacyjnego);
2) oceny skutków zdarzeń, których wystąpienie zostało zarejestrowane w oparciu o rejestr naruszeń compliance.

4. Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

Zarząd Banku oświadcza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Profil ryzyka Banku, w ujęciu ilościowym Bank określa poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

Rodzaj ryzyka	*Wartość % w stosunku do funduszy własnych*
Ryzyko kredytowe	32,18%
Ryzyko operacyjne	4,12%
Ryzyko koncentracji	0%
Ryzyko płynności	0%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	7,68%
Ryzyko kapitałowe	0%

5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Poszczególni członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku sprawują następującą ilość funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu:

	Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu	*Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu*
Członek Rady Nadzorczej 1	1	1
Członek Rady Nadzorczej 2	-	1
Członek Rady Nadzorczej 3	-	1
Członek Rady Nadzorczej 4	-	2

6. Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedniości

Zgodnie z przyjętą Procedurą oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym, Członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie indywidualnej i kolegialnej przez Walne Zgromadzenie Banku. Ocena indywidualna obejmuje ustalenie czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych tj. wiedza, umiejętności, doświadczenie oraz ustalenia czy zaistniałe fakty i okoliczności mają wpływ na reputację Banku. Ocena kolegialna obejmuje ocenę ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem oraz ocenę reputacji Banku jako pochodnej działań członków Rady Nadzorczej. Ocena indywidualna dokonywana jest jako ocena uprzednia – przy wyborze kandydatów do Rady Nadzorczej oraz jako ocena następcza – w trakcie trwania kadencji Rady Nadzorczej.

Powołanie Prezesa następuje, za uprzednią zgodą KNF, wyrażoną w formie decyzji, w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Decyzja KNF wyrażająca zgodę na powołanie kandydata na funkcję prezesa zarządu jest warunkiem koniecznym dla pełnienia przez daną osobę funkcji Prezesa.
Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza Banku.
Prezesa powołuje i odwołuje Rada, w głosowaniu tajnym, po dokonaniu indywidualnej oceny kwalifikacji kandydatów na Prezesa, polegającej na ocenie odpowiedniości do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.
Prezes powinien posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.
Pozostałych Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Zarządu polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.
Członkowie Zarządu powinni posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku Spółdzielczego z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem Spółdzielczym w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.
Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku Spółdzielczego powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady Nadzorczej w ramach Procedury oceny kwalifikacji członka Zarządu.

Walne Zgromadzenie oceniło za rok obrotowy 2020 pozytywnie sprawowanie funkcji przez wszystkich członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym, uznając, że posiadają oni wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do sprawowanej funkcji

oraz związanych z tą funkcją obowiązków oraz daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków związanych z pełnioną funkcją.
Walne Zgromadzenie również pozytywnie oceniło kwalifikacje i rękojmię Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym jako organu kolegialnego, uznając, że Rada Nadzorcza Banku posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do sprawowanej funkcji oraz związanych z tą funkcją obowiązków oraz daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków związanych z pełnioną funkcją.

7. Informacja o Komitetach powołanych w Banku

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, który pełni rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem. W 2020 roku odbyło się sześć posiedzeń Komitetu Audytu.
W Banku funkcjonuje również Zespół określający szacunkową wartość ziemi na terenie powiatu grójeckiego.

8. System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku

System przepływu informacji w zakresie ryzyka dotyczy głównie istotnych rodzajów ryzyka i odbywa się zgodnie z wewnętrzną procedurą Banku.
W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

- wyniki pomiaru ryzyka (wynikające z pomiarów opisanych w części II.3), w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku limitów,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają 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.

Co do zasady raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej kwartalną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej półroczną.

III. Fundusze własne

1. Budowa funduszy własnych

*Lp**	*Pozycja*	*Kwota*
1	Instrumenty kapitałowe	*148.500,00*
2	Zyski zatrzymane	*nie dotyczy*
3	Skumulowane inne całkowite dochody	*23.103.191,87*
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	*250.000,00*
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	*nie dotyczy*
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	*nie dotyczy*
6	**Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi**	***23.501.691,87***
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	*-11.335,98*
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	*nie dotyczy*
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu	*nie dotyczy*

	odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	
17	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	*nie dotyczy*
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	*nie dotyczy*
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	*nie dotyczy*
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	*nie dotyczy*
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	*nie dotyczy*
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	*nie dotyczy*
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	*nie dotyczy*
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	*nie dotyczy*
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	*nie dotyczy*
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	*nie dotyczy*
28	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I**	*-11.335,98*
29	**Kapitał podstawowy Tier I**	***23.490.355,89***
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	*nie dotyczy*
36	**Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi**	*nie dotyczy*
39	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	*nie dotyczy*
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	*nie dotyczy*
41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	*nie dotyczy*
41b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	*nie dotyczy*
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	*nie dotyczy*
43	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I**	***nie dotyczy***
44	**Kapitał dodatkowy Tier I**	***nie dotyczy***
45	**Kapitał Tier I**	***23.490.355,89***
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	*nie dotyczy*
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	*nie dotyczy*

50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	*nie dotyczy*
51	**Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi**	***0,00***
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	*nie dotyczy*
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	*nie dotyczy*
56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	*nie dotyczy*
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	*nie dotyczy*
57	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II**	***nie dotyczy***
58	**Kapitał Tier II**	***0,00***
59	**Łączny kapitał**	***23.490.355,89***
60	**Aktywa ważone ryzykiem razem**	***94.485.649,23***
61	**Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)**	***24,86%***
62	**Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)**	***24,86%***
63	**Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)**	***24,86%***
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	*7%*
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	*2,5%*
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	*0%*
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	*0%*
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	*0%*
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	*17,86%*
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	*nie dotyczy*
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	*nie dotyczy*
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3	*nie dotyczy*
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	*nie dotyczy*
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	*nie dotyczy*
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	*nie dotyczy*
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	*nie dotyczy*

82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	*nie dotyczy*
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	*nie dotyczy*
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	*nie dotyczy*
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	*nie dotyczy*

**) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji*

2. Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I

Kapitał Tier I Banku obejmuje:

1) kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:
   a) wpłacony fundusz udziałowy,
   b) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody KNF,
   c) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po podjęciu przez Bank decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy,
   d) w ramach skumulowanych, innych całkowitych dochodów:
      - fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego,
      - kapitał z aktualizacji instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży",
   e) kapitał rezerwowy,
   f) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
2) pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:
   a) wartości niematerialne i prawne,
   b) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I, jeżeli KNF uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
   c) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
   d) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,
   e) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu, w tym utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, których skutki nie zostały odniesione na fundusze,
   f) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
   g) pozycje, które należy odliczyć od pozycji dodatkowych w Tier I, których wartość przekracza wartość kapitału dodatkowego Tier I,
   h) kwota niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych

Bank wykazuje w funduszach własnych w ramach funduszu udziałowego bezpośrednio udziały opłacone do dnia 28 czerwca 2013 roku.

Bank zalicza do funduszy własnych udziały opłacone po dacie 28 czerwca 2013 roku po uzyskaniu zgody KNF.
Wypłata udziałów zaliczonych do funduszy własnych wymaga zgody KNF.
Stan Członków Banku na dzień 31 grudnia 2020 r. wynosił 152 osób . W 2020 roku wystąpiły zmiany w rejestrze Członków Banku z powodu śmierci 2 Członków Banku, udziały te zostały przejęte przez osoby wskazane deklaracji. Fundusz udziałowy wynosi 168 500,00 zł. Fundusz udziałowy zaliczany do Kapitałów Tier wynosi 148 500,00 zł.
Członkiem Banku Spółdzielczego może być osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych i mająca miejsce zamieszkania lub zatrudnienia na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osoba prawna mająca siedzibę na terenie działania Banku Spółdzielczego. Nowo przyjęty Członek będący osobą fizyczną zobowiązany jest wpłacić wpisowe w wysokości 2.000,00 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej jeden udział. Członek będący osobą prawną obowiązany jest wpłacić wpisowe w wysokości 5.000,00 zł oraz zadeklarować i wpłacić 5 udziałów. Wysokość jednego udziału wynosi 500,00 zł. Członek może posiadać maksymalnie 10 udziałów. Wszyscy Członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na liczbę posiadanych udziałów.
Fundusz zasobowy tworzony jest głównie poprzez odpisy z zysku oraz poprzez wpłaty wpisowego przez Członków Banku.

3. Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier i kapitału Tier II

Nie dotyczy. Bank nie posiada instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II.

IV. Wymogi kapitałowe

1. Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

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

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

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:
a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.

Następnie Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe i operacyjne i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na minimalnym poziomie **69,57%**. Na datę informacji relacja wynosiła 63,22%

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

2. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

Kategoria –ekspozycje bilansowe	*Średnia wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł*	*Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł*	*Wymóg kapitałowy tys. zł*
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	861	744	60
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	224	180	14
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	84	179	14
ekspozycje wobec instytucji	1.800	0	0
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2.407	2.838	227
ekspozycje detaliczne	8.309	7.445	596
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	58.675	59.178	4.734
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2.305	2.239	179
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0
ekspozycje kapitałowe	5.737	7.265	581
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0
inne pozycje	2.430	2.335	187
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe			**6.592**

3. Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego

Ryzyko	*Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł*
• kredytowe	6.592
• operacyjne	967
RAZEM	**7.559**

V. Ryzyko kredytowe

1. Definicja dla należności przeterminowanych i zagrożonych, podejścia w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko

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

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.

Bank nie tworzy rezerwy na ryzyko ogólne.

2. Klasy ekspozycji kredytowych, w tym klasy istotne

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące klasy/kategorie:

Klasa ekspozycji	*wartość tys. zł*	*Czy klasa jest istotna tak/nie*
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	901	Nie
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3.440	Nie
ekspozycje detaliczne	13.468	Nie
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	76.284	Tak
których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2.239	Nie

przy czym przyjmuje, że klasy ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 30 % łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne klasy ekspozycji.

3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Bank działa na terenie województwa mazowieckiego, dlatego też ze względu na skalę złożoności działalności, Bank nie dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na regiony geograficzne.

4. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące branże (wg PKD z wyłączeniem ekspozycji kredytowych wobec konsumentów):

Branża	*wartość tys. zł*	*Czy branża jest istotna tak/nie*
Administracja publiczna i obrona narodowa	901	NIE
Budownictwo	1.972	NIE
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	3.409	NIE
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	620	NIE
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	392	NIE
Górnictwo i wydobywanie	0	NIE
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	9.436	NIE
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1.465	NIE
Przetwórstwo przemysłowe	3.954	NIE
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	61.806	TAK
Transport i gospodarka międzynarodowa	2.284	NIE
Inne	-	NIE

przy czym przyjmuje, że branża, która stanowi przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych jest istotna.

5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

Termin zapadalności	*wartość tys. zł*
do 1 miesiąca	2.946
1 – 3 miesięcy	3.423
3 – 6 miesięcy	4.345
6 – 12 miesięcy	7.387
1 rok – 2 lat	13.438
2 lata – 5 lat	32.500
5 lat – 10 lat	22.667
10 lat – 20 lat	6.858
powyżej 20 lat	341

6. Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych regionów geograficznych i branż

W Banku nie zidentyfikowano istotnych regionów geograficznych.
Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych dla istotnych branż przedstawia się następująco:

Branża	*Poniżej standardu*	*wątpliwe*	*Stracone*
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	96	1.067	751

7. Zmiana stanu korekt i rezerw/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	102	2	24	0
Wątpliwe	765	12	927	14
Stracone	1.428	187	1.451	177

VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:
1) tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki – w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania:

(dane w tys. złotych)

Rodzaj zabezpieczenia	*Wartość ekspozycji kredytowych dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych*
Hipoteka na nieruchomości	2.059

Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego w rozumieniu Rozporządzenia CRR.

8. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

			a	b	C	d	e	f	g	h
			Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna ekspozycji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
			Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
					W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1.	**Kredyty i zaliczki**	0	0	4.564		0	0	2.593	1.963	
2.	Banki centralne	0	0	0		0	0	0	0	
3.	Instytucje rządowe	0	0	0		0	0	0	0	
4.	Instytucje kredytowe	0	0	0		0	0	0	0	
5.	Inne instytucje finansowe	0	0	0		0	0	0	0	
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0		0	0	0	0	
7.	Gospodarstwa domowe	0	0	4.564		0	0	2.593	1.963	
8.	**Dłużne papiery wartościowe**	0	0	0		0	0	0	0	
9.	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	0	0	0		0	0	0	0	
10.	**Łącznie**	0	0	4.564		0	0	2.593	1.963	

Legenda:	
	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

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

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
1.	**Kredyty i zaliczki**	**164.533**	**164.451**	**82**	**4.564**	**2.093**	**189**	**6**	**2.118**	**158**			**4.564**
2.	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
3.	Instytucje rządowe	2.737	2.737	0	0	0	0	0	0	0			0
4.	Instytucje kredytowe	74.199	74.199	0	0	0	0	0	0	0			0
5.	Inne instytucje finansowe	4.320	4.320	0	0	0	0	0	0	0			0
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	12.181	12.181	0	0	0	0	0	0	0			0
7.	W tym MŚP	12.181	12.181	0	0	0	0	0	0	0			0

8.	Gospodarstwa domowe	71.096	71.014	82	4.564	2.093	189	6	2.118	158			4.564
9.	**Dłużne papiery wartościowe**	29.188	29.188	0	0	0	0	0	0	0			0
10.	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
11.	Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
12.	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
13.	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
15.	**Ekspozycje pozabilansowe**												0
16.	Banki centralne												0
17.	Instytucje rządowe												0
18.	Instytucje kredytowe												0
19.	Inne instytucje finansowe												0
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe												0
21.	Gospodarstwa domowe												0
22.	**Łącznie**	**193.721**	**0**	**0**	**0**	**2.123**	**15**	**1.000**	**1.455**	**0**	**0**	**0**	**0**

Legenda:	
	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe

	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych" (EBA/GL/2018/10)
	kolumny „h" oraz „i" - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP , formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązują przedziały: kol „h" - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i" - przeterminowane >2 lata<=5 lat

10. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane 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**	**164.533**			**4.564**			**0**			**2.593**					**1.963**
2	Banki centralne	0			0			0			0					0
3.	Instytucje rządowe	2.737			0			0			0					0
4.	Instytucje kredytowe	74.199			0			0			0					0
5.	Inne instytucje finansowe	4.320			0			0			0					0
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	12.181			0			0			0					0

7.	W tym MŚP	12.181			0			0			0					0
8.	Gospodarstwa domowe	71.096			4.564			0			2.593					1.963
9.	**Dłużne papiery wartościowe**	29.188			0			0			0					0
10.	Banki centralne	0			0			0			0					0
11.	Instytucje rządowe	0			0			0			0					0
12.	Instytucje kredytowe	0			0			0			0					0
13.	Inne instytucje finansowe	0			0			0			0					0
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0			0			0			0					0

15.	**Ekspozycje pozabilansowe**	0			0			0			0					0
16.	Banki centralne															
17.	Instytucje rządowe															
18.	Instytucje kredytowe															
19.	Inne instytucje .finansowe															
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21.	Gospodarstwa domowe															
22..	**Łącznie**	**193.721**			**4.564**						**2.593**			**0**	**0**	**1.963**

Legenda:

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

11. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

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

VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

Bank wykorzystuje oceny zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI tylko na potrzeby wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem, dla następujących ekspozycji wobec:

1) instytucji - jeżeli rezydualny termin ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,
2) samorządów regionalnych lub władz lokalnych - jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej,
3) podmiotów sektora publicznego - jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,

którym to kategoriom przypisywana jest waga ryzyka odpowiadająca stopniu jakości kredytowej rządu polskiego.

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

1) Fitch Ratings;
2) Moody's Investors Service;
3) Standard and Poor's Ratings Services.

Jeżeli nadane oceny odpowiadają różnym wagom ryzyka wówczas Bank uwzględnia tę ocenę, której odpowiada wyższa waga ryzyka.
Jeżeli dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI dla danej pozycji z ratingiem, wówczas uwzględnia się te dwie spośród nich, z którymi wiążą się najniższe wagi ryzyka, z zastrzeżeniem że: jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, przypisuje się wyższą z nich;
Bank uzależnia przyznanie wagi ryzyka od stopnia jakości kredytowej, który przypisano rządowi polskiemu wg następującej tabeli:

Stopień jakości kredytowej rządu polskiego	1	2	3	4	5	6
Waga ryzyka ekspozycji	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Bank uzależnia stopień jakości kredytowej od oceny wiarygodności kredytowej w następujący sposób:

Stopień jakości kredytowej	***Ocena wiarygodności kredytowej***		
	Fitch Ratings	***Moody's Investors Service***	***Standard and Poor's Ratings Services***
1	AAA do AA	Aaa do Aa	AAA do AA
2	A	A	A
3	BBB	Baa	BBB
4	BB	Ba	BB
5	B	B	B
6	CCC i poniżej	Caa i poniżej	CCC i poniżej

VIII. Ryzyko rynkowe

Nie dotyczy. Bank nie prowadzi działalności walutowej.

IX. Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 967 tys. zł.

Wartość strat brutto wynikających z ryzyka operacyjnego w 2020 roku w podziale na kategorie zdarzeń przedstawia się następująco:

Kategoria zdarzenia	*Liczba zdarzeń*	*Wartość straty tys. zł*
Oszustwo wewnętrzne	0	0
Oszustwo zewnętrzne	0	0
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0	0
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0	0
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	6	4
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	47	5

X. Ekspozycje kapitałowe

Ekspozycje kapitałowe wedle zamiaru ich nabycia oraz opis stosowanych metod wycen i zasad rachunkowości dla tych ekspozycji:

Rodzaj ekspozycji	*Kwota zakupiona ze względu na:* • *zyski kapitałowe* • *zamiar strategiczny*	*Zasady wyceny*
akcje SGB-Banku S.A.	zamiar strategiczny	wartość bilansowa
akcje BPS S.A.	zamiar strategiczny	wartość bilansowa
akcje BGŻ S.A.	zamiar strategiczny	wartość bilansowa
udziały w Nieruchomości BS spółka z o.o	zyski kapitałowe	wartość bilansowa
udziały w SSO SGB	zamiar strategiczny	wartość bilansowa
Bankowe Papiery Wartościowe SGB Bank S.A.	zyski kapitałowe	wartość bilansowa

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

Rodzaj ekspozycji	*Wartość bilansowa*	*Wartość godziwa*
akcje SGB-Banku S.A.	2.136.416,00	-
akcje BPS S.A.	4.368,00	-
akcje BGŻ S.A.	270,30	-
udziały w Nieruchomości BS spółka z o.o	3.500.000,00	-
udziały w SSO SGB	1.000,00	-
Bankowe Papiery Wartościowe SGB Bank S.A.	1.610.000,00	-

Kwota zrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: 0 tys zł.

Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi 0 zł

XI. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika głównie z niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz niedopasowania tych pozycji ze względu na stopy referencyjne.

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 60,93% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o: 971 tys. zł.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia wartość ekonomiczną kapitału o 13 tys. zł.

XII.Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Politykę w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń w 2020 roku określała regulacja wewnętrzna - Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym, stanowiąca załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej nr 41/2017 z dnia 21.12.2017 r.

Osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka Banku są Członkowie Zarządu Banku:
- Prezes Zarządu,
- Wiceprezes Zarządu,
- Członek Zarządu ds. ekonomiczno-finansowych.

Do obowiązującego w Banku systemu wynagradzania Członków Zarządu wprowadzony został zmienny składnik wynagrodzenia, zwany regulaminową premią roczną.
Regulaminowa premia roczna, przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy Członka Zarządu Banku przy zastosowaniu następujących kryteriów:

1. Ocena efektów pracy Członka Zarządu Banku dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje 3 lata, tzn. rok miniony oraz 2 poprzednie. Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągane w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:

1) zysku netto;
2) zwrotu z aktywów (ROA);
3) wskaźnika należności zagrożonych;
4) łączny współczynnik kapitałowy;
5) wskaźnika płynności LCR.

2. Jakość portfela kredytowego mierzona jest procentowym udziałem kredytów zagrożonych (suma ekspozycji zaklasyfikowanych do 2, 3 i 4 grupy ryzyka) w portfelu kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym.

3. W odniesieniu do powyższych kryteriów Członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie:

1) 80 % zysku netto;
2) 70 % zwrotu z aktywów (ROA);
3) 120 % wskaźnika należności zagrożonych;
4) 70 % współczynnika wypłacalności;
5) 70 % wskaźnika płynności LCR.

Łączna kwota premii rocznej dla Członków Zarządu Banku ustalana jest w wysokości do 6,00% rocznego zweryfikowanego przez Biegłego Rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 100,00% osiągniętego w danym roku przez Członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego.

Wypłata premii rocznej następuje jednorazowo (część premii rocznej nie jest odraczana), jeżeli w roku podlegającym ocenie spełniony jest jeden z poniższych warunków:

a) suma bilansowa Banku nie przekracza kwoty 500 mln PLN,
b) dynamika portfela kredytowego Banku rok do roku nie przekracza 130 %.

Za rok obrotowy 2020, stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych, osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku w rozumieniu Polityki (...) wyniósł 10,66 %.

Informacje o sumie wypłaconych w 2020r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze (w tys. zł)

Stanowiska kierownicze	*Stałe składniki*	*Zmienne składniki*	*Ilość osób*
Zarząd	497	53	4

XIII. Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - Dział Księgowości i Rozliczeń (komórka zarządzania „wolnymi środkami")odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
  - Centrala oraz Filie Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół Ryzyk i Analiz (komórka monitorowania ryzyka) odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.
Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Bank jest członkiem Zrzeszenia SGB oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.
Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:
1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
11) przeprowadzanie „zagregowanych" testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:
1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),
3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający.
Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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	0

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

Nazwa	*Wielkość*	*Obowiązujący poziom*
Nadzorcza miara płynności długoterminowej	176,93%	100%
Wskaźnik LCR	725%	100%

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

tys. zł

Nazwa wielkości	*Kwartał poprzedni (n-3)*	*Kwartał poprzedni (n-2)*	*Kwartał poprzedni (n-1)*	*Kwartał kończący rok (n)*
Zabezpieczenie przed utratą płynności	15.244	14.029	48.473	41.133
Wypływy środków pieniężnych netto	4.305	5.306	7.887	5.675
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	3,54	2,64	6,15	7,25

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

Przedział płynności	*do 1 tyg.*	*>1 tyg. <=1m-ca*	*>1 m-ca <=3m-ca*
Luka urealniona	72.605	-1 230	-51
wskaźnik luki urealnionej	**3,72**	**0,31**	**0,99**
Luka urealniona skumulowana od początku	72.605	71.375	71.324
wskaźnik luki skumulowanej od początku	**3,72**	**3,51**	**3,24**
Luka urealniona skumulowana od końca	181	-72.424	-71.194
wskaźnik luki skumulowanej od końca	**1,00**	**0,60**	**0,60**

Limit	brak limitu	Min. 1	Min. 1
Wskaźnik luki	**3,72**	**3,51**	**3,24**

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

Rodzaj	*Kwota*	*Warunki dostępu*
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	-	w ciągu 1 dnia
otwarty niewykorzystany limit kredytu rewolwingowego w Banku Zrzeszającym	-	w ciągu 1 dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	77.391	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	173.897	w sytuacji awaryjnej

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank nie korzystał z dodatkowych źródeł finansowania.

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 przypływów 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 niepłynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Bank ogranicza ryzyko 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 przetrwanie w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego 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 śródzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
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,
   e) przyrostu depozytów

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 kwartalną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością co najmniej półroczną.
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.

XIV. Dźwignia finansowa

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni:

*Lp.**	*Pozycja*	*Kwota*
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	207.518
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	4.845
7	Inne korekty	*(-) 11*
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	***210.042***

**) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucj*

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)	207.807
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(-) 11
3	**Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)**	**207.796**
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	4.845
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-2.258
19	**Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)**	**2.587**
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	23.490
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b	210.383
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	11,17

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 wyłącznych) w tym:**	**207.796**
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	**207.796**
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	27.565
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	924
EU-7	Instytucje	74.199
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	73.057
EU-9	Ekspozycje detaliczne	12.200
EU-10	Przedsiębiorstwa	3.440
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2.239
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	14.172

4. Informacje jakościowe:

1	***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.
2	***Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni***	Wskaźnik dźwigni w ciągu 2020 roku kształtował się na bezpiecznym (stabilnym) poziomie, dlatego też Bank nie przedstawia opisu czynników, które miały wpływ na powyższy wskaźnik.

XV. Kontrola wewnętrzna

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na druga linię obrony składa się:
   1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
   2) komórka do spraw zgodności,

3) niezależna komórka kontroli wewnętrznej/ ds. testowania pionowego.

3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

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

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

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.
Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.
Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, Zespół Ryzyk i Analiz, Stanowisko ds. Monitoringu oraz Główny Księgowy.

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.
Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.
Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.
Funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w 2020 roku opierało się o zatwierdzone przez Zarząd i zaakceptowane przez Radę Nadzorczą pisemne zasady kontroli wewnętrznej.

XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone

Aktywa

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	*Wartość godziwa aktywów obciążonych*	*Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń*	*Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń*
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku			**207.518**	
030	Instrumenty kapitałowe			5.642	
040	Dłużne papiery wartościowe			1.610	
120	Inne aktywa				

Zabezpieczenia otrzymane

		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	*Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia*
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank		
150	Instrumenty kapitałowe		
160	Dłużne papiery wartościowe		
230	Inne zabezpieczenia otrzymane		
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS		

Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania

		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych	*Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS*
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		

Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne

Ujawnienia dotyczące bufora antycyklicznego

(wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0%)

Kwota specyficznego dla Banku bufora antycyklicznego		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	95.480.903,23
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

Data: 12.07.2021 r.

Sporządził

Edyta Komorowska

Komorowska E.

Oświadczenie Zarządu

Banku Spółdzielczego

im. Stefczyka w Belsku Dużym

Zarząd Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym według stanu na 31.12.2020 roku" są adekwatne do stanu faktycznego a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku. System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Zarząd Banku

Borańska