



Bank Spółdzielczy

w Sochaczewie

Grupa BPS

**Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym
dotyczące adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Sochaczewie
podlegające ogłoszeniu
na dzień 31.12.2020 roku**

Sochaczew, 07 lipca 2021 r.

SPIS TREŚCI

1. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	3
2. PODSTAWA SPORZĄDZENIA INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SOCHACZEWIE	4
3. CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RYZYKAMI.....	4
4. ORGANIZACJA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W SOCHACZEWIE	6
5. INFORMACJE O RYZYKACH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W SOCHACZEWIE	6
5.1. RYZYKO KREDYTOWE	6
5.2. RYZYKO KONCENTRACJI ZAANGAŻOWAŃ	11
5.3. RYZYKO PŁYNNOŚCI I FINANSOWANIA	14
5.4. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ.....	16
5.5. RYZYKO WYNIKU FINANSOWEGO	19
5.6. RYZYKO RYNKOWE, W TYM RYZYKO WALUTOWE	21
5.7. RYZYKO OPERACYJNE	22
5.8. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI.....	24
5.9. RYZYKO KAPITAŁOWE	25
6. FUNDUSZE WŁASNE	26
6.1. INFORMACJE PODSTAWOWE	26
6.2. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH	27
6.3. WARTOŚĆ KSIĘGOWA FUNDUSZY	28
7. REGULACYJNE WYMOGI KAPITAŁOWE.....	28
7.1. WYMÓG Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO	28
7.2. WYMÓG Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO	29
7.3. WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA LIMITU KONCENTRACJI ZAANGAŻOWAŃ.....	30
7.4. WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU PRZEKROCZENIA PROGU KONCENTRACJI KAPITAŁOWEJ	30
7.5. WYMÓG KAPITAŁOWY NA RYZYKO OPERACYJNE.....	30
8. SZACOWANIE KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO	31
9. ZARZĄDZANIE RYZYKAMI W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W SOCHACZEWIE	34
9.1. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM.....	35
9.2. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KONCENTRACJI ZAANGAŻOWAŃ	39
9.3. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM EKSPOZYCJI ZABEZPIECZONYCH HIPOTECZNIE	43
9.4. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM EKSPOZYCJI DETALICZNYCH.....	44
9.5. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM REZYDUALNYM.....	45
9.6. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI I FINANSOWANIA	46
9.7. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OPERACYJNYM.....	52
9.8. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ	53
9.9. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WYNIKU FINANSOWEGO	57
9.10. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WALUTOWYM	59
10. ZARZĄDZANIE W ZAKRESIE EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH.....	60
11. EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTFELU HANDLOWYM	62
12. WYMOGI KAPITAŁOWE NA KWOTY EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH WAŻONE RYZYKIEM	63
13. DŹWIGNIA FINANSOWA	63
14. ZASADY POLITYKI ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ OSÓB, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA	63

1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Sochaczewie z siedzibą w Sochaczewie przy ul. Reymonta 18, został założony w 1899 roku. Bank jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w dniu 08.07.2003 roku pod numerem KRS 0000166084. Bank posiada numer statystyczny REGON 000509353 nadany w dniu 14 grudnia 2004 roku oraz NIP 8370008015 nadany w dniu 25 października 1993 roku.

Bank Spółdzielczy w Sochaczewie do końca 1992 roku funkcjonował w strukturze BGŻ, następnie w maju 1993 roku podpisał umowę zrzeszeniową z niezależnym bankiem zrzeszającym – Bankiem Unii Gospodarczej S.A. w Warszawie. W marcu 2002 roku doszło do połączenia 6-ciu banków regionalnych i utworzono Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie. W dniu 18 marca 2002 roku Bank Spółdzielczy w Sochaczewie podpisał umowę zrzeszenia i stał się akcjonariuszem tego Banku. W dniu 31.12.2015 r. Bank podpisał umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i tym samym stał się jego uczestnikiem.

Bank Spółdzielczy w Sochaczewie wg stanu na dzień 31.12.2020 roku posiadał zaangażowanie kapitałowe w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w kwocie 4 891 tys. zł., z czego wysokość zaangażowania z tytułu akcji wynosiła 2 167 tys. zł, z tytułu obligacji podporządkowanych emitowanych przez BPS S.A. 2 724 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku w bilansie Banku występowało zaangażowane kapitałowe z tytułu akcji emitowanych przez IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A. w wysokości 470 tys. zł.

Bank Spółdzielczy w Sochaczewie jest samodzielną i samofinansującą się jednostką organizacyjną, posiadającą osobowość prawną.

W 2020 roku Bank prowadził działalność w złotych i walutach (EURO i USD) w ramach n/w struktury organizacyjnej:

- 1) Centrala Banku Spółdzielczego w Sochaczewie, ulica Władysława Reymonta 18;
- 2) Oddział w Sochaczewie, ul. Władysława Reymonta 18;
- 3) Oddział w Młodzieszynie, ul. Walk nad Bzurą 10B;
- 4) Oddział w Nowej Suchej, Nowa Sucha 39;
- 5) Oddział w Rybnie, ul. Wyszogrodzka 8;
- 6) Oddział w Teresinie, ul. Torowa 2;
- 7) Filia Nr 1 w Sochaczewie, ul. Pokoju 13;
- 8) Punkt Obsługi Klienta w Sochaczewie, Al. 600-lecia 39;
- 9) Punkt Obsługi Klienta w Sochaczewie, ul. Gawłowska 45;
- 10) Punkt Obsługi Klienta w Sochaczewie, ul. 15-go sierpnia 49D;
- 11) Punkt Obsługi Klienta w Lesznie ul. Sochaczewska 22.

Wszystkie jednostki organizacyjne Banku pracują w centralnym systemie informatycznym.

2. Podstawa sporządzenia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Sochaczewie

Realizując postanowienia Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Sochaczewie oraz zapisy Rozporządzenia 575/2013 UE, Rozporządzenia 1423/2013 UE, Ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalne, z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach., Zasad ładu korporacyjnego KNF, Rekomendacji „M” KNF i Rekomendacji „P” KNF., Bank jest obowiązany ujawniać informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej w zakresie określonym w tych przepisach.

W 2020 roku Bank wykorzystywał obowiązujące banki przepisy prawa oraz krajowe i unijne ostrożnościowe regulacje nadzorcze w zakresie wyliczania wymogów kapitałowych. Realizując wytyczne Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi /.../, oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych /.../, Bank uwzględnia w procesie oceny adekwatności kapitałowej zmiany związane z korektą okresu przejściowego dotyczącą funduszu udziałowego oraz instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych nałożone ww. przepisami.

3. Cele i zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami

Działalność bankowa jest nierozłącznie związana z występowaniem ryzyka wynikającego zarówno z zewnętrznego otoczenia Banku jak i zachodzących w nim procesów wewnętrznych.

Istotność poszczególnych ryzyk w działalności Banku jest zmienna w czasie i ma związek ze zmieniającymi się czynnikami zewnętrznymi (zmiany przepisów prawa, sytuacji gospodarczej, zmiany na lokalnym rynku usług finansowych itp.), na które Bank nie ma wpływu oraz czynnikami wewnętrznymi (ilościowy i jakościowy rozwój Banku, poszerzanie oferty, zmiany organizacyjne itp.), które Bank kształtuje w oparciu o przyjętą strategię swojej działalności. Za ryzyka istotne w swojej działalności Bank uznaje ryzyka związane z obszarami działalności wpływającymi znacząco na generowane wyniki oraz ryzyka objęte szczególnymi regulacjami i nadzorczymi normami ostrożnościowymi.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, w Banku za ryzyka istotne uznaje się:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko koncentracji zaangażowań,
- 3) ryzyko stopy procentowej,
- 4) ryzyko rynkowe (w tym ryzyko walutowe),
- 5) ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności),
- 6) ryzyko płynności,
- 7) ryzyko kapitałowe
- 8) ryzyko wyniku finansowego - nie objęte normami nadzorczymi, jednak znacząco wpływające na prawidłowe funkcjonowanie Banku oraz wzrost jego bezpieczeństwa kapitałowego (zasilanie funduszy własnych).

Ryzyka uznane za istotne w działalności Banku wydzielone zostały do odrębnego zarządzania na podstawie pisemnych procedur. W związku ze zmieniającymi się uwarunkowaniami działalności Banku istotność ryzyk podlega okresowemu przeglądowi pod kątem ich wpływu na bieżące i perspektywiczne funkcjonowanie i rozwój Banku oraz adekwatności przyjętych procedur i modeli zarządzania nimi.

Jednocześnie działalność Banku narażona jest na inne rodzaje ryzyka, które z uwagi na niski ich poziom nie zostały wyodrębnione do indywidualnego zarządzania. Bank w procesie oceny ICAAP monitoruje poziom tych ryzyk. Do grupy ryzyk nieistotnych zaliczono:

- 1) ryzyko cyklu gospodarczego,
- 2) ryzyko rezydualne,
- 3) ryzyko strategiczne,
- 4) ryzyko utraty reputacji,
- 5) ryzyko transferowe,
- 6) ryzyko modeli.

Do czasu, gdy któreś z tych ryzyk ocenione zostanie jako istotne, nie jest wymagane posiadanie przez Bank odrębnych instrukcji.

Z uwagi na relatywnie małą skalę działalności w zakresie bancassurance, Bank, kierując się zasadą proporcjonalności, nie identyfikuje odrębnego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności w zakresie bancassurance.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje działania:

1. Gromadzenie informacji.
2. Identyfikację i ocenę ryzyka.
3. Limitowanie ryzyka.
4. Pomiar i monitorowanie ryzyka.
5. Raportowanie.

6. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze). Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania ryzykiem.

4. Organizacja zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komitet Zarządzania Ryzykami,
4. Komitet Kredytowy,
5. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz,
6. Stanowisko ds. Zgodności,
7. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
8. Pozostali pracownicy Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

W 2018 roku nadzór na ryzykami istotnymi został powierzony Prezesowi Zarządu.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- identyfikacja ryzyka, polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem, polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- monitorowanie, polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie, obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

5. Informacje o ryzykach w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie

5.1. Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem, rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

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

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- 1) identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
- 2) ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity),
- 3) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- 4) wdrażanie technik redukcji ryzyka,
- 5) zarządzanie ryzykiem rezydualnym,
- 6) wyliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- 7) kontrola jakości i skuteczności zarządzania ryzykiem kredytowym.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku odbywa się w sposób scentralizowany. Ryzyko kredytowe w Banku podlega monitorowaniu, analizie i ocenie przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

W cyklach miesięcznych Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz w ramach informacji zarządczej przedkłada Zarządowi Banku informację w zakresie zaangażowania Banku w produkty kredytowe, jakości portfela kredytowego i wybrane wskaźniki obrazujące portfel kredytowy.

Pomiar i ocena profilu ryzyka portfela kredytowego odbywa się w cyklach kwartalnych, raporty zawierają zestawienia liczbowe oraz ich interpretację z rekomendacją dalszych działań. Analiza kwartalna przeprowadzana jest według stanu na ostatni dzień kwartału i przygotowana do 30 dnia miesiąca po zakończonym kwartale. Wyniki pomiarów zestawiane są w celach porównawczych z kwartałem poprzednim i analogicznym roku poprzedniego. Raporty są przedmiotem obrad Komitetu Zarządzania Ryzykami i prezentowane Zarządowi Banku. Rada Nadzorcza Banku z informacją o ryzyku kredytowym zapoznaje się w cyklach półrocznych.

Bank prezentuje ostrożnościowe podejście do ryzyka i optymalizacji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Oddziały i Filia Banku są zobowiązane:

- 1) sprawdzić, czy wnioskodawca nie figuruje w rejestrach klientów nie wywiązujących się ze zobowiązań wobec banków, prowadzonych przez Związek Banków Polskich oraz w Biurze Informacji Kredytowej,
- 2) sprawdzić, czy wnioskodawca nie korzysta już z produktów kredytowych w Oddziale Banku lub też czy nie złożył wniosków o zaangażowanie w innych Oddziałach Banku,
- 3) ustalić wysokość zaangażowania Banku w stosunku do wnioskodawcy i grupy podmiotów powiązanych z nim kapitałowo i organizacyjnie.

Bank kontynuuje politykę kredytową minimalizującą ryzyko kredytowe, poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty.

Do podstawowych działań mających na celu minimalizację ryzyka kredytowego należy zaliczyć:

- ✓ dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wprowadzenie wewnętrznych limitów ostrożnościowych dla udzielanych kredytów;
- ✓ analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń;
- ✓ wzmocnienie centralnego nadzoru i monitoringu ekspozycji kredytowych;
- ✓ wykorzystywanie informacji o klientach Banku z systemów wymiany danych Biura Informacji Kredytowej, Związku Banków Polskich oraz innych dostępnych systemów;
- ✓ nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych (obejmujący m.in.: proces przestrzegania wewnętrznych aktów normatywnych, procedur, kompetencji, itp.);
- ✓ prowadzenie aktywnej polityki szkoleń, także w formie bieżącego instruktażu;
- ✓ imienne upoważnienia kompetencyjne zatwierdzone przez Zarząd Banku.

W ramach polityki ostrożnościowej Bank:

- 1) bada celowość finansowania każdej transakcji kredytowej, w tym - w przypadku klientów instytucjonalnych - ocenia, czy cel transakcji kredytowej jest zgodny z ekonomicznym celem działalności prowadzonej przez klienta,
- 2) dostosowuje typ i kwotę transakcji kredytowej do celu i potrzeb finansowych klienta,
- 3) zawiera transakcje kredytowe z klientami objętymi procesem restrukturyzacji, jeżeli ich zawarcie jest niezbędne do zakończenia tego procesu,
- 4) będzie preferował udzielanie kredytów krótkoterminowych skorelowanych z charakterem bazy depozytowej.

Bank uzależnia udzielenie produktu kredytowego od posiadania przez Klienta zdolności kredytowej, rozumianej jako zdolność do regulowania zobowiązań wobec Banku w terminach umownych (z zastrzeżeniem art. 70 ust 2 Prawa Bankowego).

Proces oceny zdolności kredytowej nie może być przedmiotem negocjacji z Klientem.

Struktura portfela kredytowego jest budowana z uwzględnieniem obowiązujących w Banku norm płynnościowych.

Bank współpracuje z instytucjami zewnętrznymi oferującymi systemy wspomagające zarządzanie ryzykiem kredytowym. Korzystanie z systemów wymiany informacji ma na celu zwiększenie skuteczności procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczych transakcji kredytowych i służy ocenie wiarygodności klientów.

Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości.

Jakość zaproponowanych zabezpieczeń Bank ocenia według ich płynności, aktualnej wartości rynkowej oraz ich wpływu na wysokość ewentualnie tworzonych rezerw celowych.

Stosowane formy zabezpieczenia transakcji kredytowych uzależnione są od wielkości, okresu oraz rodzaju zaangażowania. Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie określa formy, zasady i tryb przyjmowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym.

Podstawowy podział zabezpieczeń dokonywany jest w oparciu o kryterium zakresu odpowiedzialności dłużnika:

- 1) zabezpieczenia osobiste, które charakteryzują się odpowiedzialnością osobistą osoby dającej zabezpieczenie, a zatem całym jej majątkiem do wysokości zadłużenia (np. poręczenie według prawa cywilnego, weksel in blanco, poręczenie wekslowe, przystąpienie do długu),
- 2) zabezpieczenia rzeczowe, które ograniczają odpowiedzialność osoby dającej zabezpieczenie do poszczególnych składników jej majątku, ale dają wierzycielowi pierwszeństwa zaspokojenia z obciążonej rzeczy przed wierzycielami osobistymi dłużnika (np. kaucja, hipoteka, zastaw rejestrowy i zwykły, przewłaszczenie).

Podstawowymi formami zabezpieczenia, ustanawianymi obowiązkowo w Banku są:

- 1) pisemne oświadczenie dłużnika o poddaniu się egzekucji - gdy dłużnikiem jest osoba, która dokonywała bezpośrednio z Bankiem czynności bankowej lub osoba będąca dłużnikiem Banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności wynikającej z tej czynności bankowej.
- 2) klauzula potrącenia wierzytelności z tytułu kredytu z rachunku bankowego prowadzonego w banku.

Bank podejmuje negocjacje z Kredytobiorcą w celu ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń w formie:

- 1) weksła własnego in blanco,
- 2) poręczenia cywilnego lub wekslowego podmiotów powiązanych z dłużnikiem kapitałowo lub organizacyjnie,
- 3) pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym w innych bankach, gdy dłużnik posiada w tych bankach rachunek bankowy.

Prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi potencjalne źródło spłaty wierzytelności. Z tego względu wartość rynkowa przyjętych zabezpieczeń jest systematycznie aktualizowana przez pracowników, w ramach prowadzonego monitoringu oraz adekwatna do poziomu ryzyka transakcji kredytowej. Bank wdrożył zasady postępowania w procesie monitorowania prawnych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych i zapisał je w Instrukcji monitoringu zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie.

Zapewnienie adekwatnej wartości zabezpieczenia w całym okresie trwania umowy jest szczególnie istotne.

Ustanawiane zabezpieczenia korespondują z poziomem ryzyka związanego z ekspozycją kredytową. Umowy dotyczące zabezpieczeń ekspozycji kredytowych są regularnie monitorowane pod kątem ekonomicznym i prawnym.

W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia stosuje się zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

Po identyfikacji kredytu nieregularnego realizowane są działania mające na celu ograniczenie ryzyka Banku z tytułu nietrafionej transakcji kredytowej (w tym zmniejszenie zaangażowania, dobezpieczenie kredytu, wyeliminowanie nieprawidłowości formalno-prawnych z dokumentacji kredytowej, podjęcie i wdrożenie restrukturyzacji lub windykacji), jak również Bank tworzy właściwy poziom rezerw celowych.

Za zarządzanie i obsługę należności trudnych (wątpliwe i stracone) odpowiedzialne jest wyodrębnione Stanowisko Restrukturyzacji i Windykacji. Za obsługę prawną stanowiska do spraw Restrukturyzacji i Windykacji zarówno w zakresie opiniowania, jak również sądowego dochodzenia należności Banku, odpowiedzialny jest Radca prawny. Opiniowanie skutków finansowych realizowanych procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych dla Banku dokonywane jest przez Głównego Księgowego Banku.

Podczas dochodzenia roszczeń od dłużników Bank wykorzystuje wszelkie instrumenty dostępne w ramach obowiązującego prawa, egzekwując spłatę istniejącego zadłużenia, w tym; w toku procesów restrukturyzacyjnych lub windykacyjnych.

Skuteczność i efektywność działań restrukturyzacyjno-windykacyjnych posiada istotne znaczenie dla poprawy struktury jakości portfela oraz kosztów tworzenia rezerw celowych. Wybór metody postępowania wobec dłużnika jest uzależniony od aspektów ekonomicznych związanych z dochodzeniem długu (minimalizacja strat Banku

z tytułu powstania kredytu trudnego) oraz przewidywanego okresu odzyskania należności Banku.

Restrukturyzacja jest preferowaną metodą postępowania wobec dłużnika.

Przy ustalaniu warunków restrukturyzacji zadłużenia (w tym ustalenie nowego harmonogramu spłaty kredytu, nowej wysokości oprocentowania i przyjętych zabezpieczeń dla spłaty zrestrukturyzowanego długu itp.), w ramach zawieranych z dłużnikami porozumień, Bank kieruje się następującymi zasadami:

- minimalizowanie niekorzystnych dla Banku skutków wynikających z podjęcia decyzji o zmianie pierwotnych warunków spłaty zadłużenia;
- eliminowanie uchybień formalno-prawnych z dokumentacji kredytowej,
- poprawa zabezpieczenia prawnego.

W sytuacji, gdy brak jest możliwości i podstaw do wdrożenia procesów restrukturyzacyjnych zachodzi konieczność podjęcia działań windykacyjnych, w ramach których dochodzi się wierzytelności Banku z wpływów z realizacji zabezpieczeń osobistych i rzeczowych, tj. ze sprzedaży składników majątkowych stanowiących zabezpieczenie udzielonych kredytów oraz ustanowionych poręczeń i gwarancji, jak również z innych składników majątku ujawnionych w trakcie prowadzonej windykacji.

Zasady prowadzenia procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych oraz tryb i kompetencje podejmowania decyzji w tym zakresie określają właściwe regulacje wewnętrzne Banku.

5.2. Ryzyko koncentracji zaangażowań

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań wykorzystując odpowiednie procedury wewnętrzne określające m.in. zasady ustalania, aktualizowania, monitorowania i raportowania limitów koncentracji zaangażowań. Nadzór nad efektywnością procesu zarządzania ryzykiem koncentracji sprawuje Zarząd Banku.

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zarówno na poziomie jednostkowym jak i całego portfela kredytowego, z uwzględnieniem dużych zaangażowań. Zarządzanie ryzykiem koncentracji dotyczy w szczególności:

- 1) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów lub grupy powiązanych klientów, zgodnie z zasadami określonymi w art. 4 ust.1 pkt.39 Rozporządzenia CRR;
- 2) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów z tej samej branży, sektora gospodarczego, prowadzących tą samą działalność;
- 3) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów z tego samego regionu gospodarczego;

- 4) ryzyka wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia;
- 5) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79 ust.1 ustawy Prawo Bankowe.

Zarządzaniem ryzykiem koncentracji zaangażowań w Banku zajmują się:

- 1) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz w zakresie:
 - a) bieżącego monitorowania,
 - b) formułowania projektów polityki Banku wobec ryzyka koncentracji zaangażowań,
 - c) wyznaczania limitów koncentracji zaangażowań,
 - d) wyznaczania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań.
- 2) Komitet Zarządzania Ryzykami w zakresie polityki kredytowej poprzez opiniowanie analiz, wniosków i propozycji Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz i/lub proponowanie ich modyfikacji (formułowanie własnych).
- 3) Jednostki i komórki organizacyjne Banku w zakresie przestrzegania procedur wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań.

Monitorowanie ryzyka koncentracji zaangażowań stanowi część procesu zarządzania ryzykiem. Bieżące monitorowanie ryzyka koncentracji zaangażowań polega na analizie portfela kredytowego Banku. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz identyfikuje koncentracje zaangażowań i dokonuje oceny stopnia ryzyka kredytowego związanego z tymi koncentracjami. Identyfikacja koncentracji zaangażowań polega na wskazaniu wyodrębnionych portfeli jednorodnych zaangażowań, uwzględniających określoną dla danego portfela cechę, stanowiącą ryzyko istotne w działalności kredytowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonej identyfikacji i oceny poziomu koncentracji zaangażowań, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz formułuje propozycje dotyczące działań, jakie powinny być podjęte przez Bank, a w szczególności w stosunku do zaangażowań, których ryzyko zostało ocenione jako znaczące. Celem tych działań jest zminimalizowanie poziomu ryzyka kredytowego portfela kredytowego i w efekcie tworzenie bezpiecznej struktury tego portfela.

W ramach podejmowanych działań dywersyfikujących ryzyko koncentracji zaangażowań Bank wykorzystuje następujące instrumenty:

- 1) na poziomie jednostkowym:
 - a) procedury kredytowe w zakresie oceny zdolności kredytowej kredytobiorców i ustanawiania prawnych zabezpieczeń,
 - b) upoważnienia do podejmowania decyzji kredytowych,
 - c) procedury w zakresie monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka kredytowego.

2) na poziomie portfela kredytowego:

- a) parametryczne normy ostrożnościowe (ustawowe),
- b) politykę kredytową,
- c) wewnętrzne limity w zakresie koncentracji zaangażowań kredytowych, w tym z tytułu dużych zaangażowań,
- d) uchwały dotyczące zaleceń Zarządu Banku w zakresie działalności kredytowej,
- e) szacowanie odpowiedniej wielkości kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań.

Wybór konkretnych instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku.

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

Bank uwzględnia limity koncentracji zaangażowań:

- 1) wobec pojedynczych podmiotów oraz grupy powiązanych klientów,
- 2) w ten sam sektor gospodarczy,
- 3) w ten sam region geograficzny,
- 4) w ten sam rodzaj instrumentu finansowego,
- 5) w ten sam rodzaj zabezpieczenia.

Zasady klasyfikacji koncentracji zaangażowań pod względem istotności ryzyka ustala się w oparciu o zasady szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICCAP) określone w regulacjach wewnętrznych.

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Proces szacowania kapitału wewnętrznego Banku w odniesieniu do ryzyka koncentracji zaangażowań uwzględnia:

- 1) jakość zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań;
- 2) jakość systemu kontroli wewnętrznej;
- 3) możliwość podjęcia efektywnych działań obniżających poziom ryzyka koncentracji zaangażowań;
- 4) rezultaty wyników pomiaru ryzyka koncentracji.

Łączne zaangażowanie Banku jest wyznaczane zgodnie z zobowiązującymi banki przepisami prawa oraz krajowymi i unijnymi ostrożnościowymi regulacjami nadzorczymi.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz wylicza kwoty limitów koncentracji zaangażowani kapitałowych oraz monitoruje poziom wykorzystania limitów.

Informacje o przestrzeganiu limitów koncentracji zaangażowań sporządza w cyklach miesięcznych i przekazuje zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej.

5.3. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności i finansowania to ryzyko braku możliwości wywiązania się z bieżących zobowiązań Banku, wskutek braku aktywów o dużej płynności (gotówki, środków na rachunku bieżącym Banku, lokat krótkoterminowych, łatwo zbywalnych papierów wartościowych) lub możliwości zaciągnięcia dodatkowych zobowiązań, jak również ryzyko, że Bank będzie zmuszony sprzedać aktywa mniej płynne ze stratą, aby zaspokoić zapotrzebowanie na środki płynne, np. z tytułu wycofywania depozytów lub udzielania kredytów.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności i planowanego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Przez zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania rozumie się proces kształtowania struktury ilościowej (zróznicowanie składników zarówno pasywów, jak i aktywów, a także zobowiązań pozabilansowych udzielonych oraz otrzymanych), w celu zapewnienia płynności finansowej Banku, przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.

Zarządzanie płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. Procesem zarządzania ryzykiem płynności objęte są wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Raporty oraz informacje w zakresie ryzyka płynności finansowej sporządza Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, są to:

- 1) codzienne informacje:
 - a) zestawienie przepływów środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków,
 - b) kalkulacje nadzorczych miar płynności,
 - c) prognozy przepływów środków pieniężnych dla płynności bieżącej (w horyzoncie 7 dni) i krótkoterminowej (30 dni).
 - d) kalkulacja wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR- Liquidity Coverage Ratio)
- 2) raport z analizy ryzyka płynności i finansowania /miesięczny/: obejmujący zarządzanie płynnością bieżącą oraz miesięczny raport z analizy ryzyka płynności i finansowania przedstawiany i oceniany na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Ryzykami poświęconym ocenie ryzyka finansowego, zawierający szczegółową informację o ekspozycji Banku na ryzyko płynności finansowej w okresie

ostatniego miesiąca oraz ocenę ryzyka finansowego Banku w porównaniu do miesiąca poprzedniego i do końca roku.

Wnioski wynikające z miesięcznych analiz są wykorzystywane przez Zarząd Banku.

3) informacja w zakresie ryzyka płynności i finansowania /półroczna/:

- sporządzana w cyklu półrocznym w oparciu o bieżące analizy i opracowania i przekazywana do zapoznania przez Radę Nadzorczą Banku.

W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania stosuje się poniższe zalecenia:

1. Kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
2. Utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
3. Wykorzystywanie rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie;
4. Ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych klientów oraz innych nadmiernych zaangażowań;
5. Wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia;
6. Utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
7. Stałe umowy współpracy z bankami umożliwiające przyjęcie lokat międzybankowych lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek;
8. Pozyskiwanie środków na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami;
9. Prognozowanie krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
10. Wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
11. Kształtowanie właściwych relacji z klientami - w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych ich zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

Bank Spółdzielczy w Sochaczewie aktywnie i bieżąco współpracuje z Bankiem Zrzeszającym, tj. Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

Polityka Banku BPS S.A. w zakresie zarządzania płynnością zrzeszonych i współpracujących banków spółdzielczych obejmuje:

- 1) utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze,

- 2) finansowanie banków spółdzielczych w trakcie dnia operacyjnego poprzez udzielanie debetów w rachunku bieżącym i limitów operacyjnych na międzybankowym rynku pieniężnym,
- 3) zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych banków spółdzielczych poprzez przyjmowanie depozytów,
- 4) sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych oraz pośredniczenie w nabywaniu innych papierów wartościowych na rynku pierwotnym lub wtórnym,
- 5) dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od banków spółdzielczych,
- 6) udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych,
- 7) administrowanie środkami zgromadzonymi na Funduszach Pomocowych, których zasady tworzenia i wykorzystania określa Regulamin Finansowy Zrzeszenia.

W Banku funkcjonuje Komitet Zarządzania Ryzykami, który:

- 1) Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności i finansowania,
- 2) Opiniuje limity dotyczące ryzyka płynności,
- 3) Analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku,
- 4) Weryfikuje plany awaryjne komórek i jednostek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań.

Bank opracował w formie Planów awaryjnych katalog działań naprawczych na wypadek zagrożenia utratą płynności i zagrożenia bezpieczeństwa Banku i zdeponowanych środków Klientów. Opracowane przez Bank Plany awaryjne utrzymania płynności gwarantują:

- a) Niezakłócony dostęp do usług finansowych świadczonych przez Bank,
- b) Bezpieczeństwo wkładów klientów zdeponowanych w Banku,
- c) Przetwanie Banku w sytuacjach kryzysowych.

5.4. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej to niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian zewnętrznych (rynkowych) stóp procentowych na sytuację finansową banku. Narażenie to dotyczy zasadniczo zagrożenia wyniku odsetkowego, a tym samym odnosi się do oprocentowanych aktywów i pasywów a także pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Ryzykiem jest jednak nie sama zmiana stóp procentowych w przyszłości, ale niepewność co do kierunków oraz skali zmian stóp procentowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez

doskonalenie narzędzi pomiaru.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz na kontroli ryzyka opcji klienta i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy.

Najważniejsza część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż w największym stopniu wpływa na poziom zmian dochodu odsetkowego.

Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na:

- 1) porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowywanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne,
- 2) wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych okresach, na podstawie założonych zmian stóp procentowych,
- 3) poza analizą opisaną w punktach 1 i 2 powyżej, wyliczaniu zmian wartości ekonomicznej kapitału, przy różnych scenariuszach zmian w zakresie krzywej dochodowości.

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- 3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej.
- 4) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku.

W ramach analizy ryzyka stopy procentowej sporządzane są m.in. następujące zestawienia:

- 1) zestawienie struktury aktywów i pasywów oprocentowanych według stawek referencyjnych, z wyliczonym średnioważonym oprocentowaniem oraz średnioważonym wskaźnikiem zmian do stawek referencyjnych,
- 2) zestawienie niedopasowania (luki) w poszczególnych przedziałach przeszacowania dla aktywów i pasywów sklasyfikowanych według stóp referencyjnych,
- 3) scenariusze zmian wyniku odsetkowego,
- 4) scenariusze zmian wartości ekonomicznej Banku,
- 5) odwrócony test warunków skrajnych, rozumiany jako maksymalna możliwa zmiana stóp procentowych, przy której nie wystąpi przekroczenie wartości planowanego na dany rok wyniku finansowego netto,
- 6) analiza ryzyka pozycji o nieokreślonym terminie wymagalności,
- 7) obliczenia podstawowych wskaźników związanych z aktywami i pasywami oprocentowanymi,
- 8) zestawienie poziomu wykorzystania obowiązujących w Banku limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej,

- 9) prognozę przychodów, kosztów i wyniku odsetkowego,
- 10) informacje o poziomie (stopniu) wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej, o przekroczeniach i podjętych działaniach,
- 11) inne informacje ważne z punktu widzenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Elementem analizy jest sprawozdanie z przestrzegania obowiązujących limitów (stopnia ich wykorzystania).

W ramach analizy uzupełniającej Bank dokonuje symulacji wyniku odsetkowego w okresach obrachunkowych, na podstawie wykonania przychodów i kosztów w analizowanym okresie oraz przy wykorzystaniu struktury aktywów i pasywów oprocentowanych na koniec badanego miesiąca, przy różnych scenariuszach zmian stóp procentowych.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz niezależnie od sporządzanej analizy ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji wrażliwych na stopę procentową (bilansowych i pozabilansowych), przeprowadza ocenę dotyczącą potencjalnego wpływu posiadanych zobowiązań pozabilansowych z tytułu przyznanych a niewykorzystanych przez klientów linii kredytowych (dotyczy to również pozycji pozabilansowych niewrażliwych na stopę procentową, tzn. nie generujących przychodów odsetkowych jako pozycja pozabilansowa).

Analizy powyższe sporządzane są w przypadku, gdy udział zobowiązań pozabilansowych z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych przekroczy poziom 5% aktywów oprocentowanych.

W celu utrzymania założonego w planach strategicznych oraz w rocznych planach finansowych profilu ryzyka, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą następujących działań:

- 1) inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności, lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym oraz papierów wartościowych),
- 2) kredytowania (ustalenie parametrów produktów kredytowych),
- 3) finansowania zewnętrznego (w tym polityką depozytową),
- 4) ustalania oprocentowania,
- 5) zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych oraz terminami zapadalności i wymagalności dla poszczególnych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych.

Ponadto, w celu efektywnego zarządzania strukturą pozycji oprocentowanych, Bank wykonuje następujące działania:

- 1) prowadzi monitoring kształtowania się podstawowych dla Banku zewnętrznych stóp procentowych:
 - a) stopy redyskonta weksli NBP,
 - b) rentowności obligacji skarbowych,
 - c) stawek rynku międzybankowego WIBID/WIBOR,
- 2) analizuje kształtowanie oprocentowania własnych produktów oprocentowanych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych,

- 3) zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.

W przypadku zniżkujących rynkowych stóp procentowych, Bank kształtuje rozmiar i znak niedopasowania w kierunku wielkości ujemnej, przyjmując m.in. następujące strategie działania:

- 1) skracza terminy pozyskiwanych środków oprocentowanych stałą stopą,
- 2) wydłuża terminy środków lokowanych w Banku Zrzeszającym oprocentowanych stałą stopą, dokonuje zakupu papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu,
- 3) rozbudowuje portfel kredytów o stałym oprocentowaniu (w ramach ustanowionych limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej),
- 4) dokonuje weryfikacji polityki kalkulacji cen kredytów, poprzez zwiększanie udziału marży stałej w stosunku do stóp bazowych, przy ustalaniu stóp nominalnych,
- 5) dokonuje weryfikacji cen depozytów o stałym oprocentowaniu poprzez preferowanie depozytów o krótszych terminach wymagalności.

W przypadku wyższkujących rynkowych stóp procentowych, Bank kształtuje rozmiar i znak niedopasowania w kierunku wielkości dodatniej, przyjmując m.in. następujące strategie działania:

- 1) wydłuża terminy pozyskiwanych środków oprocentowanych stałą stopą,
- 2) skracza terminy lokowanych środków w Banku Zrzeszającym oprocentowanych stałą stopą oraz papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu,
- 3) ogranicza portfel kredytów o stałym oprocentowaniu,
- 4) zmniejsza udział stałej marży odsetkowej w relacji do stóp bazowych, przy kalkulowaniu stóp nominalnych oprocentowania kredytów,
- 5) dokonuje weryfikacji cen depozytów o stałym oprocentowaniu poprzez preferowanie depozytów o dłuższych terminach wymagalności.

Ponadto Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów.

Ograniczanie ryzyka bazowego stopy procentowej i jego możliwego, negatywnego wpływu na wynik odsetkowy Banku prowadzone jest poprzez szybką reakcję Banku, polegającą na wprowadzeniu zmian oprocentowania depozytów i kredytów niwelujących niekorzystne skutki zmian rynkowych stóp procentowych.

5.5. Ryzyko wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego wynika z niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności na poziomie wynikającym m.in. z zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów finansowych. Jeżeli Bank nie jest w stanie generować zysku na odpowiednim poziomie, skutkować to może ograniczeniem skali jego działalności ze względu na spadek możliwości efektywnego wzrostu funduszy własnych zabezpieczających podejmowane ryzyka.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem wyniku finansowego w Banku jest generowanie tego wyniku na poziomie zapewniającym stabilny i adekwatny do wzrostu ponoszonego ryzyka wzrost funduszy własnych poprzez efektywne zarządzanie działalnością bankową.

Wynik finansowy Banku jest pochodną zarządzania bieżącą działalnością operacyjną, w tym:

- 1) Zarządzania aktywami i pasywami,
- 2) Generowania przychodów i ponoszenia kosztów,
- 3) Zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego, w szczególności:
 - a) ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji,
 - b) ryzyka płynności i finansowania,
 - c) ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym,
 - d) ryzyka operacyjnego,
 - e) ryzyka walutowego.

Zarządzanie poszczególnymi elementami i obszarami działalności operacyjnej Banku mającymi wpływ na ostateczny poziom wyniku finansowego, w tym w zakresie zasad prowadzenia działalności operacyjnej a także limitowania, monitorowania, analizowania oraz raportowania ryzyk występujących w działalności Banku regulują odrębne, szczegółowe przepisy wewnętrzne Banku.

Zasady bieżącego zarządzania ryzykiem wyniku finansowego poprzez planowanie ekonomiczno-finansowe oraz monitorowanie i raportowanie do odpowiednich organów Banku realizacji planów finansowych, w tym planowania i wykonania wyniku finansowego, uregulowane zostały w Instrukcji „Zasady planowania ekonomiczno-finansowego, strategicznego i krótkoterminowego oraz monitorowania realizacji planów w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie”.

Zarządzanie ryzykiem wyniku finansowego w Banku oparte jest na analizie czynników mających wpływ na poziom wyniku finansowego oraz jego stabilność/zmienność w czasie.

Pomiar ryzyka wyniku finansowego odbywa się poprzez analizę historyczną:

- 1) poziomu i struktury aktywów i pasywów,
- 2) poziomu i struktury przychodów i kosztów oraz zmienności elementów rachunku zysków i strat, mających wpływ na poziom wyniku finansowego,
- 3) ryzyka kredytowego,
- 4) ryzyka płynności i finansowania,
- 5) ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 6) ryzyka operacyjnego,
- 7) ryzyka walutowego.

Analiza ryzyka wyniku finansowego przeprowadzana jest w szczególności w oparciu o następujące dane i analizy pomocnicze:

- 1) zestawienie obrotów i sald kont analitycznych – poziom i struktura bilansu oraz przychodów i kosztów,
- 2) dane z analizy portfela kredytowego – poziom i struktura kredytów zagrożonych,
- 3) dane z analizy ryzyka płynności i finansowania – struktura bazy depozytowej,
- 4) dane z analizy ryzyka stopy procentowej – dochodowość aktywów i koszt pozyskania pasywów oraz marża odsetkowa,
- 5) dane z analizy ryzyka operacyjnego – poziom poniesionych strat,
- 6) dane z analizy ryzyka walutowego – całkowita pozycja walutowa, wynik z pozycji wymiany.

5.6. Ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe

Ryzyko rynkowe to ryzyko niekorzystnych, niezależnych od Banku, zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku. Ze względu na niską skalę prowadzonej przez Bank działalności handlowej, ponoszone ryzyko rynkowe ogranicza się w praktyce głównie do ryzyka walutowego.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym Banku jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany, z zachowaniem ostrożnościowego podejścia do ryzyka wynikającego z prowadzenia tej działalności. Głównym założeniem w zakresie ograniczania ryzyka walutowego będzie utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej na poziomie nie przekraczającym 2% funduszy własnych, co pozwoli nie tworzyć regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na:

- 1) zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych, minimalizując związane z tym ryzyko;
- 2) pomiarze, monitorowaniu, limitowaniu i kontrolowaniu poziomu ryzyka walutowego oraz raportowaniu w tym zakresie;
- 3) monitorowanie innych ryzyk związanych z prowadzeniem działalności dewizowej, w tym szczególnie ryzyka płynności, ryzyka stopy procentowej, ryzyka operacyjnego.

Raportowanie ryzyka walutowego dla potrzeb organów Banku / w ramach SiZ odbywa się w Banku z częstotliwością:

- 1) codzienną – Raport wewnętrzny ;
- 2) miesięczną – Raport z analizy ryzyka walutowego – dla Zarządu Banku;
- 3) półroczną – Syntetyczna informacja z zakresu ryzyka walutowego – dla Rady Nadzorczej Banku.

Raport z analizy (profilu) ryzyka walutowego podlega opiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz monitoruje przestrzeganie istniejących limitów pozycji walutowych oraz sporządza raporty wykorzystania limitów z częstotliwością:

- 1) Codziennie na godz. 9:00 za poprzedni dzień roboczy:
 - a) zestawienie dziennego stanu środków walutowych,
 - b) informację o wielkości pozycji walutowej całkowitej i jej udział w stosunku do funduszy własnych,
 - c) informację o wielkości pozycji walutowych netto dla poszczególnych walut i ich udział w stosunku do funduszy własnych,
 - d) wyniki przeprowadzonych stress testów.
- 2) Niezwłocznie, w przypadku przekroczenia limitów, raport powinien zawierać analizę przyczyn tychże przekroczeń.

Raz w miesiącu sporządzany jest raport z analizy ryzyka walutowego, zawierający:

- 1) Zestawienie stanu środków walutowych na koniec analizowanego miesiąca,
- 2) Informację o wielkości pozycji walutowej indywidualnej i jej udział w funduszach własnych Banku,
- 3) Informację o wielkości pozycji walutowej całkowitej i jej udział w stosunku do funduszy własnych,
- 4) Informację o przestrzeganiu limitów dla pozycji walutowych,
- 5) Wyniki stress testów,
- 6) Wyznaczony wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego oraz oszacowany na podstawie stress testów kapitał wewnętrzny,
- 7) Analizę sytuacji na międzybankowym rynku walutowym oraz innych uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na sposób zarządzania pozycją walutową w granicach ustalonych limitów,
- 8) Prognozy kształtowania się sytuacji na międzybankowym rynku walutowym oraz inne czynniki mogące mieć wpływ na sposób zarządzania pozycją walutową w granicach ustalonych limitów, a w uzasadnionych przypadkach propozycje zmiany tychże limitów lub innych działań ograniczających ryzyko walutowe.

5.7. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to ryzyko (możliwość) poniesienia straty lub zmniejszenia zysku poniżej określonego poziomu, wynikające z nieodpowiednich lub wadliwych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, wadliwego działania systemów: logistycznych, technicznych i teleinformatycznych lub zaistnienia niekorzystnych zdarzeń zewnętrznych. Do obszaru ryzyka operacyjnego włącza się również ryzyko prawne. Z obszaru ryzyka operacyjnego wyłącza się ryzyko utraty reputacji oraz ryzyko strategiczne.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.

W celu umożliwienia dokładnego rozpoznania profilu ryzyka operacyjnego obowiązuje klasyfikacja obszaru ryzyka operacyjnego. Najwyższym poziomem klasyfikacji są kategorie ryzyka operacyjnego, a najniższym opisy przykładowych incydentów i zdarzeń.

Klasyfikacja jest wspólna dla wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrażany jest w celu:

- 1) minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) usprawniania działań prowadzonych przez Bank,
- 3) zapobiegania powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

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

1. Identyfikacja ryzyka operacyjnego

- 1) Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych.
- 2) Ryzyko operacyjne jest identyfikowane i rejestrowane w celu rozpoznawania profilu oraz monitorowania poziomu tego ryzyka.
- 3) Ryzyko operacyjne jest identyfikowane w celu zapobiegania powstawaniu nieakceptowanego poziomu ryzyka operacyjnego w działaniach realizowanych przez Bank, a szczególności w celu zapobiegania powstawaniu zagrożeń dla zachowania ciągłości działania Banku.

2. Pomiar poziomu ryzyka operacyjnego

- 1) W Banku funkcjonują następujące mechanizmy identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego:
 - a) okresowe przeglądy ryzyka operacyjnego,
 - b) jednorazowe przeglądy ryzyka dotyczące nowych produktów.
- 2) Celem przeglądów jest rozpoznanie rodzajów i miejsc występowania zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym, badanie ich możliwego wpływu na działanie Banku oraz określenie możliwych zabezpieczeń.
- 3) Ocenę ryzyka prowadzi się z uwzględnieniem zagrożeń odnoszących się do poszczególnych kategorii i rodzajów zagrożeń, a także spodziewanego prawdopodobieństwa ich wystąpienia.

3. Monitorowanie ryzyka operacyjnego

- 1) Poziomy ryzyka operacyjnego są monitorowane we wszystkich obszarach działania Banku.
 - 2) Monitorowanie poziomów ryzyka operacyjnego prowadzone jest w Zespole Zarządzania Ryzykami i Analiz.
4. Raportowanie ryzyka operacyjnego
- 1) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz w cyklach kwartalnych sporządza raport w sprawie ryzyka operacyjnego.
 - 2) Raport jest przedkładany Komitetowi Zarządzania Ryzykami.
 - 3) Po zapoznaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami, raporty są przekazywane Zarządowi.
 - 4) Zarząd Banku przekazuje w okresach półrocznych Radzie Nadzorczej informacje o sytuacji Banku w zakresie ryzyka operacyjnego.
5. Redukowanie ryzyka operacyjnego odbywa się metodą ograniczania ryzyka operacyjnego oraz metodą łagodzenia skutków zrealizowania ryzyka operacyjnego.
- 1) Do podstawowych metod ograniczania ryzyka operacyjnego należą:
 - a) modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
 - b) rozszerzone monitorowanie ryzyka operacyjnego w sytuacjach stwarzających realne zagrożenie przekroczenia wartości progowych akceptowanego poziomu ryzyka operacyjnego,
 - c) zabezpieczenia fizyczne ludzi, pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji.
 - 2) Do podstawowych metod łagodzenia skutków zrealizowania ryzyka operacyjnego należą:
 - a) zabezpieczenia finansowe (ubezpieczenia),
 - b) zabezpieczenia fizyczne ludzi, pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji,
 - c) plany awaryjne.

5.8. Ryzyko braku zgodności

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

Celem pośrednim jest ograniczanie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności, a także budowanie korzystnego wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisów i przyjętych standardów postępowania.

Zgodność wewnętrznych procedur, regulaminów i umów zawieranych z klientami lub dostawcami usług jest zapewniona przez uwzględnienie opinii prawnej radcy prawnego.

Podstawowe elementy procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku to:

- 1) Wyznaczenie profilu ryzyka Banku.
- 2) Identyfikacja czynników ryzyka.
- 3) Monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności.
- 4) Raportowanie i informowanie o poziomie ryzyka braku zgodności.
- 5) Podejmowanie czynności mających na celu ograniczanie występowania i łagodzenia skutków wystąpienia ryzyka braku zgodności.
- 6) Wdrożenie systemu kontroli procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku.

Wyznaczenie profilu ryzyka braku zgodności Banku opiera się na analizie danych dotyczących strat finansowych oraz niefinansowych z tytułu ryzyka braku zgodności.

Profil ryzyka braku zgodności Banku wyznaczany jest w oparciu o dane dotyczące kosztów, ponoszonych przez Bank z tytułu: odsetek karnych, zapłaconych kar umownych, zapłaconych odszkodowań oraz kosztów windykacji spowodowanych nie przestrzeganiem przepisów wewnętrznych i zewnętrznych Banku.

W 2020 roku Bank nie poniósł istotnych kosztów z tytułu ryzyka braku zgodności. Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem trudnomierzalnym, w okresie 2020 roku nie miało znaczących skutków wymiernych i nie zachodzi potrzeba zmiany jego profilu lub zwiększenia częstotliwości jego pomiaru.

5.9. Ryzyko kapitałowe

Ryzyko kapitałowe jest to ryzyko niewłaściwej struktury posiadanych funduszy własnych w relacji do skali i rodzaju działalności Banku lub ryzyko ewentualnych problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału (funduszy), w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.

Realizacja strategii kształtowania funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Sochaczewie przebiega zgodnie z ustalonymi kierunkami, Bank zwiększa poziom funduszy własnych poprzez coroczne odpisy z zysku oraz uzupełniająco poprzez zwiększenie funduszu udziałowego i innych funduszy. Działania Banku są ukierunkowane na przekonywanie członków Banku do podjęcia przez ich przedstawicieli świadomych decyzji o przeznaczeniu wypracowanych rocznych nadwyżek finansowych na powiększanie funduszy własnych Banku. Zasadniczym celem kapitałowym Banku jest zwiększanie funduszy własnych i utrzymywanie ich na poziomie zgodnym z wymogami

przepisów prawa, a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne występujące w działalności Banku.

Bank dąży do kształtowania jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane, dopłaty na rzecz spółek prawa handlowego) tak, aby nie stanowiło ono więcej niż nadzorcze limity.

Ustalone przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej są dostosowywane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania oraz wyliczeń dotyczących dodatkowych wymogów kapitałowych.

Wyposażenie kapitałowe Banku wg stanu na koniec 2020 roku jest adekwatne w stosunku do ponoszonego ryzyka – łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2020 roku wynosił 15,78%, a wewnętrzny współczynnik kapitałowy Banku na ten dzień wynosił 15,04%.

Bank przyjmuje, że minimalnym wewnętrznym poziomem współczynnika kapitałowego/wypłacalności w Banku wyliczonym zgodnie z przepisami CRR jest wartość 10%.

Analiza realizacji działań wspomagających osiągnięcie przyjętych celów strategicznych przebiega zgodnie z ustalonymi kierunkami, Bank umacnia ekonomiczne podstawy działania co wpływa na zwiększenie bezpieczeństwa powierzonych środków i zmniejszanie obszarów ryzyka, wyższe rozmiary prowadzonej działalności umacniają pozycję Banku na rynku lokalnym a wzrost efektywności działania przekłada się na wyższe wyniki finansowe netto.

O wielkości i strukturze posiadanych funduszy własnych informowany jest Zarząd Banku i Rada Nadzorcza w okresach kwartalnych przy omawianiu realizacji wykonania planu finansowego oraz w okresach półrocznych w raportach z zakresu adekwatności kapitałowej.

6. Fundusze własne

6.1. Informacje podstawowe

Polityka kapitałowa Banku będzie zmierza do zrekompensowania utraty funduszy własnych spowodowanego zmianami kryteriów uznawania kapitałów banków zgodnie z Rozporządzeniem CRR, a także sukcesywnego ich wzrostu oraz utrzymywania takiego poziomu funduszy własnych, który:

- 1) będzie zgodny z wymogami prawa;
- 2) w pełni zabezpieczy wszystkie zidentyfikowane, istotne ryzyka występujące w działalności Banku i jednocześnie:
 - a) będzie wyższy niż suma wymogów kapitałowych utworzonych na te ryzyka;
 - b) zapewni dotrzymanie nadzorczych wskaźników kapitałowych;

- c) zagwarantuje bezpieczny rozwój Banku;
- d) zapewni utrzymanie – przez prowadzenie polityki dywidendowej zgodnej z wymogami nadzorczymi ale także interesem udziałowców – bazy członkowskiej Banku.

Głównym źródłem pozyskiwania kapitałów jest powiększanie funduszy własnych zaliczanych do kapitałów TIER I o wypracowany zysk netto.

Szczegółowy plan kapitałowy na każdy rok obrotowy przyjmowany jest przez Zarząd Banku i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą w ramach rocznego Planu finansowego.

6.2. Struktura funduszy własnych

Bank zgodnie z art. 72 Rozporządzenia CRR utrzymywał na koniec 2020r. fundusze własne na poziomie 34 846 tys. zł, pozwalającym pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Strukturę posiadanych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawiono w tabeli poniżej.

Lp.	Fundusze Banku stanowiące podstawę wyznaczenia współczynników kapitałowych	31.12.2020
		Wartość w tys. zł.
	OGÓLEM, w tym:	34 846
I	Kapitał TIER I	33 231
	Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	33 231
1.	Fundusz udziałowy (wartość procentowa zgodnie z art. 486 ust. 5 Rozporządzenia CRR)	1 396
2.	Kapitał rezerwowy	30 158
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000
4.	Niezrealizowane zyski z tytułu posiadanych aktywów lub zobowiązań wycenianych do wartości godziwej, w tym fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego (wartości procentowe zgodnie z art. 467 ust. 2 i 468 ust. 2 Rozporządzenia CRR)	470
5.	Niezrealizowane straty z tytułu posiadanych aktywów lub zobowiązań wycenianych do wartości godziwej (wartości procentowe zgodnie z art. 467 ust. 2 i 468 ust. 2 Rozporządzenia CRR)	- 790
6.	Odliczenia do pozycji kapitału podstawowego Tier I zgodnie art. 36 Rozporządzenia CRR	-3
II	Kapitał TIER II	1 615
1.	Instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału Tier I oraz pożyczki podporządkowane	0
2.	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego przed skutkami podatkowymi w wysokości do maksymalnie 1,25% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	1 615
3.	Odliczenia do pozycji kapitału Tier II zgodnie z art. 66 Rozporządzenia CRR	0
4.	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II	0

6.3. Wartość księgowa funduszy

Łączna wartość bilansowa kapitałów Banku na dzień 31.12.2020r. wyniosła 33 236 tys. zł.

Lp	Fundusze Banku wg. wartości bilansowej	31.12.2020
		Wartość w tys. zł.
I.	OGÓŁEM, w tym:	33 236
1.	Fundusz udziałowy	1 398
2.	Fundusz zasobowy	30 158
3.	Fundusz ogólnego ryzyka	2 000
4.	Fundusz z aktualizacji rzeczowego majątku trwałego	470
5.	Fundusz z aktualizacji wyceny aktywów	-790
6.	Pożyczka podporządkowana w części zaliczonej do funduszy własnych	0
7.	Wartości niematerialne i prawne	3

7. Regulacyjne wymogi kapitałowe

Regulacyjne (minimalne) wymogi kapitałowe w Banku obejmują:

- a) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego;
- b) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, w tym ryzyka walutowego;
- c) łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań;
- d) łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej;
- e) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

i wyznaczone są zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR.

Bank wyznacza regulacyjny (minimalny) wymóg kapitałowy (kapitał ważony ryzykiem) w celu wyliczania i monitorowania poziomu wskaźników/współczynników kapitałowych.

7.1. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego

Bank Spółdzielczy w Sochaczewie oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową zgodnie z art. 111-235 Rozporządzeniem CRR. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego został skalkulowany według „Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie” i na koniec grudnia 2020 roku wynosił – 15 364 tys. zł.

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według klas ekspozycji przedstawiała się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota wymogu
Klasa I	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	0
Klasa II	Ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych	2 452

Klasa III	Ekspozycje wobec sektora publicznego	9
Klasa IV	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0
Klasa V	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
Klasa VI	Ekspozycje wobec instytucji (banki)	292
Klasa VII	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw:	5 364
Klasa VIII	Ekspozycje detaliczne	2 883
Klasa IX	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościami	2 135
Klasa X	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	795
Klasa XI	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	15
Klasa XII	Ekspozycje wobec obligacji zabezpieczonych	0
Klasa XIII	Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0
Klasa XIV	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0
Klasa XV	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	105
Klasa XVI	Ekspozycje kapitałowe	211
Klasa XVII	Inne pozycje	1 103
	Razem:	15 364

7.2. Wymóg z tytułu ryzyka rynkowego

Bank nie wykonuje operacji na własny rachunek w celach handlowych, tj. z zamiarem uzyskania korzyści finansowych w krótkich okresach rzeczywistych lub oczekiwanych różnic między rynkowymi cenami zakupu i sprzedaży lub też z innych odchyień cen lub parametrów cenowych, w tym w szczególności stóp procentowych, kursów walutowych, indeksów giełdowych oraz operacje dokonywane w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z operacji zaliczonych do portfela handlowego.

Bank prowadzi działalność w taki sposób, aby skala działalności handlowej nie była znacząca. Wszystkie aktywa zaliczane są do portfela bankowego.

W 2013 roku Bank rozpoczął pełną obsługę dewizową, wprowadzając dwie waluty EUR oraz USD. Ze względu na niską skalę prowadzonej przez Bank działalności handlowej, ponoszone ryzyko rynkowe ogranicza się w praktyce głównie do ryzyka walutowego. Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową zgodnie z art. 351-352 Rozporządzenia CRR. Na ostatni dzień roku w Banku występowała krótka całkowita pozycja walutowa o wartości 15 tys. zł. Wynikała ona z niedopasowania aktywów walutowych o wartości 10 438 tys. zł i pasywów walutowych o wartości 10 443 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku nie wystąpił wymóg kapitałowy na ryzyko rynkowe.

7.3. Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań obliczany jest zgodnie z art. 395 Rozporządzenia CRR.

Łączny wymóg stanowi większa z kwot określonych jako:

- 1) suma nadwyżek zaangażowań Banku wobec poszczególnych podmiotów ponad limity określone w art. 395 ust.1 Rozporządzenia CRR;
- 2) nadwyżka sumy dużych zaangażowań Banku wobec poszczególnych podmiotów ponad limit określony w art. 395 ust. 1 Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku nie wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu zaangażowań.

7.4. Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej obliczany jest zgodnie z art. 395 Rozporządzenia CRR

Łączny wymóg kapitałowy oblicza się w zakresie portfela bankowego i portfela handlowego łącznie jako większą z liczb określonych jako:

- 1) suma kwot, o jakie poszczególne znaczne zaangażowania kapitałowe (wyliczone zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym) przekraczają 10% funduszy własnych Banku;
- 2) kwota, o jaką suma znacznych zaangażowań kapitałowych przekracza 60% funduszy własnych Banku.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku nie wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej.

7.5. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest według metody wskaźnika bazowego zgodnie z art. 315-316 Rozporządzenia CRR raz w roku. Szczegółowy opis wyliczenia wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne został zapisany w „Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie”.

Wymóg kapitałowy ustalony na rok 2020 przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	2017 rok	2018 rok	2019 rok
1	Odsutki należne i podobne przychody	14 880	15 498	17 213
2	Odsutki do zapłaty i podobne opłaty	3 451	3 756	3 985
3	Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu	0	0	0
4	Należności z tytułu prowizji i opłat	3 233	3 213	3 177
5	Koszty z tytułu prowizji i opłat	444	562	611
6	Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych	193	474	450
7	Pozostałe przychody operacyjne	90	182	327
	Wyniki	14 502	15 050	16 571
	Wskaźnik	15 374		
	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	2 306		

Kwota wymogu na 2020 rok wynosiła 2 306 tys. zł.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ryzyko kredytowe	15 364
2.	Ryzyko rynkowe:	0
	a) ryzyko stopy procentowej	0
	b) ryzyko walutowe	0
	c) ryzyko cen instrumentów kapitałowych	0
	d) ryzyko cen towarów	0
3.	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
4.	Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
5.	Ryzyko operacyjne	2 306
	RAZEM	17 670

8. Szacowanie kapitału wewnętrznego

Bank weryfikuje dodatkowymi wskaźnikami czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyka zidentyfikowane w procesie oceny adekwatności kapitałowej w odniesieniu do ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. Zasady ustalania kapitału wewnętrznego w odniesieniu do ryzyka kredytowego odnoszą się do dywersyfikacji aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem. Wg stanu na koniec 2020 roku udział aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych o wagach ryzyka 75 % i więcej, ukształtował się na poziomie niższym niż ustalony limit (70 %), stanowił 36,4 % sumy aktywów według wartości bilansowej powiększonej o udzielone zobowiązania pozabilansowe. Nie było potrzeby tworzenia dodatkowego kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe.

W zakresie ryzyka rynkowego analizie poddano całkowitą pozycję walutową, która na koniec grudnia wynosiła 15 tys. zł. Weryfikacja polegała na oszacowaniu wymogu kapitałowego przy założeniu wzrostu całkowitej pozycji walutowej o 30%. W wyniku przeprowadzonego stres testu stwierdzono, że oszacowana całkowita pozycja walutowa nie przekraczała 2% funduszy własnych i nie było potrzeby tworzenia kapitału wewnętrznego na ryzyko rynkowe w zakresie ryzyka walutowego.

W zakresie ryzyka operacyjnego w procesie ICAAP badaniu i ocenie podlegają roczne annualizowane straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego. Testowanie warunków skrajnych przeprowadza się w formie symulacji wpływu wzrostu annualizowanych,

rocznych strat poniesionych przez Bank z tytułu zdarzeń/incydentów ryzyka operacyjnego o 50% na wykorzystanie wymogu kapitałowego.

Wynik stres testu nie stanowił 3% wymogu kapitałowego i miał znikomy wpływ na ocenę poziomu tego ryzyka. Wskaźniki ilościowe w zakresie kryterium oceny ryzyka operacyjnego pozwalają ocenić, że profil ryzyka operacyjnego nie uległ zmianie i znajduje się na umiarkowanym poziomie, a regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne jest wystarczający.

W zakresie wewnętrznego wymogu przeanalizowano istotność ryzyk wynikających z zaangażowań kredytowych odnoszących się do:

- koncentracji dużych zaangażowań.
- koncentracji w sektor gospodarki,
- koncentracji przyjętych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
- koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy,
- koncentracji geograficznej.

W wyniku analizy stwierdzono że na dzień 31.12.2020r w żadnym przypadku nie wystąpiło przekroczenie wartości granicznej ustanowionych limitów ostrożnościowych i nie było potrzeby alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań.

W zakresie ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje poziom zmiany wartości ekonomicznej kapitału EVE. Bank szacuje kapitał wewnętrzny z uwzględnieniem nadzorczego testu wartości odstających (zmiana wartości ekonomicznej kapitału).

Fundusze własne	34 846			
Kapitał podstawowy Tier 1	33 231			
WEWNĘTRZNY WYMÓG KAPITAŁOWY (kapitał wewnętrzny)		Wartość limitu	Przekroczenie limitu	
Nadzorczy test wartości odstających - wartość maksymalna	2 049,2		0,0	
Wynik maksymalny w ramach testów warunków skrajnych	1 671,0	6 272,3	0,0	max. 18,00%
Udział w funduszach własnych	4,80%			
Wynik maksymalny w ramach testów scenariuszowych	2 049,2	4 486,2	0,0	max. 13,50%
Udział w kapitale podstawowym Tier 1	6,17%			
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka stopy proc. (kapitał wewnętrzny)	0,0			

Bank nie tworzy kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

W badanym okresie profil ryzyka stopy procentowej nie zmienił się i znajduje się na podwyższonym poziomie.

W celu wyliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności i finansowania Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej (testów warunków skrajnych) według dwóch scenariuszy:

- 1) scenariusza zakładającego nagły wypływ 30% depozytów pokryty posiadanyimi przez Bank aktywami płynnymi
- 2) scenariusza obrazowanego przez dwukrotne zwiększenie wag wpływów środków w ramach wyliczania wskaźnika pokrycia wpływów netto.

Z przeprowadzonego testu na ostatni dzień 2020 roku wynika, że aktywa płynne nie pokrywały wartości 30% depozytów. Kwota środków do pozyskania z Banku Zrzeszającego wyniosła 0 zł. Wewnętrzny wymóg kapitałowy na ryzyko płynności i finansowania nie został utworzony. Profil ryzyka płynności i finansowania nie uległ zmianie i znajduje się na umiarkowanym poziomie-oceny ryzyka płynności i finansowania dokonano na podstawie wskaźników określonych w metodyce BION.

Wynik finansowy netto na koniec 2020 wynosił 1 300 tys. zł, w relacji do funduszy własnych na datę analizy stanowił 3,73 % funduszy własnych. Wynik finansowy w podanej wartości stanowił 100,02% wielkości planowanej na rok 2020. Nie zachodziła konieczność tworzenia kapitału wewnętrznego na ryzyko wyniku finansowego.

W procesie oceny adekwatności kapitałowej potrzebę tworzenia kapitału wewnętrznego na ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej określono poprzez ustalenie kwoty amortyzacji funduszu udziałowego, instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych, pozostałej od daty analizy do dnia 31.12.2020 roku. Bank przyjął założenie, iż ryzyko nadmiernej dźwigni stanowi element ryzyka kapitałowego i jest zarządzane w ramach tego obszaru zarządzania ryzykiem z uwagi na bezpośrednie powiązanie poziomu ryzyka (skali działalności Banku wyrażone aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi) z poziomem i strukturą posiadanych kapitałów Tier I. Wskaźnik dźwigni obliczany jest jako miara kapitału instytucji podzielona przez miarę ekspozycji całkowitej tej instytucji i wyrażony jako wartość procentową – na koniec grudnia wskaźnik ten wyniósł 5,98%. Wskaźnik kapitałowy ryzyka kredytowego na koniec 2020 roku wyniósł 13,53%.

Na ostatni dzień grudnia 2020 roku wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu amortyzacji instrumentów nie spełniających warunków określonych w art. 29 i art. 52 CRR nie został wyznaczony.

W wyniku przeprowadzonej oceny istotności pozostałych ryzyk stwierdzono, że na dzień 31 grudnia 2020 roku zdefiniowane w procesie oceny adekwatności kapitałowej ryzyko cyklu gospodarczego nie generuje dodatkowego kapitału wewnętrznego. Bank w cyklach kwartalnych monitorował to ryzyko i w momencie przywrócenia poziomu uznanego za akceptowany (wskaźnik ryzyka kredytowego obliczony na datę 31.12.2020r. wynosił mniej niż ustalona wartość graniczna, tj. 7%) ryzyko cyklu gospodarczego zostało uznane za nieistotne w procesie ICAAP.

Poza wymienionymi w działalności bankowej mogą jednocześnie wystąpić inne ryzyka takie jak: ryzyko strategiczne, ryzyko utraty reputacji, ryzyko transferowe, ryzyko rezydualne oraz ryzyko modeli. W wyniku pomiaru Bank uznał, że ryzyka te nie wymagają alokacji kapitału wewnętrznego i pozostają jako ryzyka nie istotne.

Łączny wewnętrzny wymóg kapitałowy na ryzyka wynosił 0 tys. zł.

Na dzień 31.12.2020 r. całkowity wewnętrzny wymóg kapitałowy był równy kapitałowi regulacyjnemu i wynosił 17 670 tys. zł.

Wewnętrzny współczynnik kapitałowy wynosił 15,78% i był równy sprawozdawczemu łącznemu współczynnikowi kapitałowemu.

Bank stosuje metody wyznaczania kapitału wewnętrznego opisane szczegółowo w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Sochaczewie”.

Wymogi kapitałowe Banku z podziałem na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na 31 grudnia 2020 roku w tys. zł. podano poniżej:

Kapitał wewnętrzny Banku

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał wewnętrzny na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad minimalne wymogi kapitałowe
Ryzyko kredytowe	15 364	15 364	0
Ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe)	0	0	0
Ryzyko operacyjne	2 306	2 306	0
Łączny kapitał wewnętrzny na ryzyka objęte wyznaczeniem minimalnego wymogu kapitałowego	17 670	17 670	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0	X	0
koncentracji geograficznej	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0	X	0
Ryzyko płynności i finansowania	0	X	0
Ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
Ryzyko kapitałowe	0	X	0
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	X	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	X	0
ryzyko cyklu gospodarczego	0	X	0
ryzyko strategiczne	0	X	0
ryzyko utraty reputacji	0	X	0
ryzyko rezydualne	0	X	0
ryzyko modeli	0	X	0
Kapitał wewnętrzny	17 670	17 670	0
Fundusze własne	34 846	X	X
Uznany kapitał	34 846		
Kapitał podstawowy CET1	33 231	X	X
Kapitał Tier I	33 231	X	X
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych	17 176	X	X
Łączny współczynnik kapitałowy [%]	15,78	X	X
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]	15,04	X	X
Współczynnik kapitału Tier I [%]	15,04	X	X
Wskaźnik dźwigni finansowej [%]	5,98	X	X
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]	15,78	X	X

9. Zarządzanie ryzykami w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie

System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania nim.

System kontroli wewnętrznej w Banku w zakresie ryzyka obejmuje:

- 1) adekwatność procesów identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 2) zasady strategii/polityki, procedury, instrukcje, metodologie,

- 3) adekwatność systemu informacji zarządczej i nadzorczej,
- 4) regularne przeglądy i oceny zgodności działania Banku z zasadami strategii/polityki oraz procedurami.

Na podstawie wyników przeprowadzonych kontroli wewnętrznych i zewnętrznych, audytu wewnętrznego oraz raportów w zakresie ryzyk występujących w działalności Banku oraz adekwatności kapitałowej Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

1. W cyklach co najmniej rocznych Bank dokonuje weryfikacji istotności ryzyk, uwzględniając kryteria ilościowe i jakościowe.
2. Bank tworzy procedury zarządzania ryzykami istotnymi w Banku, zatwierdzone przez Zarząd Banku.
3. Procedury zawierają zapisy dotyczące przekształcania miar ryzyka na wymogi kapitałowe.
4. Bank podejmuje ryzyko odpowiednio do posiadanych funduszy własnych.

9.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

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

Oprócz Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym uczestniczą:

- 1) Członek Zarządu, nadzorujący ryzyko kredytowe Banku;
- 2) Członek Zarządu, nadzorujący działalność kredytową;
- 3) Komitet Zarządzania Ryzykami opiniujący rodzaje i wysokość limitów wewnętrznych, wyniki analiz ryzyka kredytowego, wewnętrzne regulacje Banku;
- 4) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, odpowiedzialny za opracowanie propozycji rodzajów i wysokości limitów wewnętrznych, analiz ryzyka kredytowego, wewnętrznych regulacji Banku, przeprowadzający analizę ryzyka braku zgodności;
- 5) Dyrektorzy Oddziałów, Kierownicy Filii odpowiedzialni za identyfikację ryzyka kredytobiorców ocenianych i monitorowanych w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Banku oraz za prawidłową ewidencję w systemie bankowych i rzetelność przekazywanych informacji;
- 6) Stanowisko ds. zgodności przeprowadzające kontrolę poprawności zarządzania ryzykiem kredytowym;

7) wszyscy pracownicy Banku zobowiązani do przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku oraz do przeprowadzania rzetelnej kontroli bieżącej.

Jako należność przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie.

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

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

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

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

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank tworzy rezerwy celowe oraz rezerwę na ryzyko ogólne.

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

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

Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem, tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami.

Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od 01.01.2020 do dnia 31.12.2020 roku

Wyszczególnienie	Stan na dzień 01.01.2020 r. w tys. zł	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na dzień 31.12.2020 r. w tys. zł
Rezerwy na kredyty:				
- normalne i pod	0	0	0	0

obserwacją				
- poniżej standardu	0	0	0	0
- wątpliwe	18	0	3	15
- stracone	12 057	2 048	250	13 855
Ogółem	12 075	2 048	253	13 870

Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. W 2020 roku nie było korekt wartości i kwot odzyskanych, zaliczonych bezpośrednio do rachunku zysków i strat.

Zmiana stanu korekt wartości z tytułu ESP w okresie od 01.01.2020 do 31.12.2020 roku.

Wyszczególnienie	Stan na dzień 01.01.2020 r. w tys. zł.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na dzień 31.12.2020 r. w tys. zł.
Kredyty:				
- normalne i pod obserwacją	1 752	512	704	1 560
- poniżej standardu	0	0	0	0
- wątpliwe	0	0	0	0
- stracone	2	0	2	0
Ogółem	1 754	512	706	1 560

Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest zgodnie z Ustawą Prawo bankowe. Rezerwa tworzona jest w ciężar kosztów, na pokrycie niezidentyfikowanego ryzyka, związanego z prowadzeniem działalności bankowej. Tworzenie i rozwiązywanie rezerwy dokonywane jest na podstawie oceny ryzyka, uwzględniającej w szczególności wielkość należności oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych. Wielkość rocznego odpisu na rezerwę na ryzyko ogólne wynosi:

- co najwyżej 1,5% niespłaconej kwoty kredytów i pożyczek pieniężnych, pomniejszonej o kwotę kredytów i pożyczek pieniężnych, zaklasyfikowanych do kategorii straconych według stanu na koniec poprzedniego roku obrotowego,
- nie więcej niż kwota odpisu dokonanej w bieżącym roku obrotowym z zysku za rok poprzedni na fundusz ogólnego ryzyka.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. wartość rezerwy na ryzyko ogólne wynosiła 1 615 tys. zł.

Łączna wartość ekspozycji według wyceny bilansowej (po pomniejszeniu o utworzone rezerwy celowe i zmiany stanu korekt wartości z tytułu ESP) na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 550 377 zł.

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2020 roku w tys. zł, bez uwzględniania skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnia kwota ekspozycji w

okresie od 31.01.2020 roku do 31.12.2020 roku w podziale na klasy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020r.	Średnia kwota w okresie od 31.01.2020r. do 31.12.2020r./*
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	125 974	104 171
2.	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	153 264	126 783
3.	Ekspozycje wobec sektora publicznego	121	166
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6.	Ekspozycje wobec instytucji	66 764	74 002
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	87 633	86 157
8.	Ekspozycje detaliczne	47 499	50 384
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	41 989	37 755
10.	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	9 940	10 574
11.	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	125	118
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0
13.	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0
14.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0
15.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	1 307	1 401
16.	Ekspozycje kapitałowe	2 642	2 642
17.	Inne pozycje	13 119	15 352
	RAZEM EKWIWALENT BILANSOWY	550 377	509 505

*Średnia arytmetyczna liczona na stanach miesięcznych

Struktura ekspozycji bilansowych według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzień 31.12.2020 roku w tys. zł.

Istotne klasy należności	1 m-ca	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	65 361			3 000	2 000	21 000	34 613		

Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	828	2 728	3 423	7 634	14 352	44 822	60 896	18 581	
Ekspozycje wobec sektora publicznego	15	12	14	32	29	19			
Ekspozycje wobec instytucji	63 738				303		2 723		
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	13 329	6 535	6 302	14 162	19 456	16 225	10 120	1 504	
Ekspozycje detaliczne	5 718	3 021	3 654	5 560	11 679	10 708	7 159		
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 572	986	1 652	1 907	2 987	6 387	8 652	13 650	2 196
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 496	980	2 520	686	796	660	802		
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem									125
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania									1 307
Ekspozycje kapitałowe									2 642
Inne pozycje	13 119								
RAZEM	169 176	14 262	17 565	32 981	51 602	99 821	124 965	33 735	6 270

9.2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż, regionów i zabezpieczeń. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań.

Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, mających na celu dywersyfikację tego ryzyka, uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku. Zasady klasyfikacji ryzyka koncentracji zaangażowań pod względem istotności, Bank ustala w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego.

Struktura branżowa ekspozycji bilansowych i pozabilansowych (brutto) w rozbiciu na klasy ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2020 roku w tys. zł:

Branża	Klasa ekspozycji					Suma końcowa	Udział branż w strukturze
	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne		
Administracja publiczna	150 871	0	0	0	0	150 871	45,87%
Budownictwo	0	0	0	46 033	0	46 033	14,01%
Edukacja	0	0	0	2 952	0	2 952	0,90%
Handel hurtowy i detaliczny	0	0	0	18 497	0	18 497	5,62%
Wytwarzanie i zaopatr. w energię el. ,gaz	0	0	0	3 232	0	3 232	0,98%
Obsługa nieruchomości	0	115	0	5 853	0	5 968	1,81%
Dz. związana z zakwaterowaniem i usł. gastron.	0	0	0	14 229	0	14 229	4,33%
Dz. finansowa i ubezpiecz.	0	0	0	2 826	0	2 826	0,86%
Pozostała działalność usługowa komunalna	0	0	0	467	0	467	0,14%
Dz. profesjonalna, naukowa i techniczna	0	0	0	2 210	0	2 210	0,67%
Przetwórstwo	0	0	0	23 242	0	23 242	7,07%
Roľnictwo	0	0	0	41 622	0	41 622	12,65%
Transport, gospodarka magazynowa	0	0	0	8 959	0	8 959	2,72%
Dz. w zakresie usług administr. i dz. wspierająca	0	0	0	1 347	0	1 347	0,41%
Dostawa wody	0	0	0	296	0	296	0,09%
Informacja i komunikacja	0	0	0	5 202	0	5 202	1,58%
Opieka zdrowotna	0	0	0	856	0	856	0,26%
Działalność związana z kulturą, rozrywką	0	0	0	113	0	113	0,03%
SUMA	150 871	115	0	177 936	0	328 922	100,00%

*uwzględnia zaangażowanie w papiery wartościowe i zob. pozabilansowe z tytułu udzielonych gwarancji

Struktura zaangażowania w poszczególnych branżach oraz kwota należności zagrożonych i rezerw celowych według stanu na dzień 31.12.2020 roku w tys. zł:

Branża	Należności normalne	Należności		Rezerwy celowe
		zagrożone	w tym przeterminowane	
Administracja publiczna	150 871	0	0	0
Budownictwo	35 100	10 933	10 933	1 300
Edukacja	2 952	0	0	0
Handel hurtowy i detaliczny	16 665	1 832	1 832	900
Wytwarzanie i zaopatr. w energię el. ,gaz	3 232	0	0	0
Obsługa nieruchomości	5 484	484	484	0
Dz. związana z zakwaterowaniem i usł. gastron.	13 004	1 225	1 225	1 225
Dz. finansowa i ubezpiecz.	2 826	0	0	0
Pozostała działalność usługowa komunalna	467	0	0	0
Dz. profesjonalna, naukowa i techniczna	2 206	4	4	4
Przetwórstwo	20 991	2 251	2 251	1 890
Rolnictwo	41 472	150	150	150
Transport, gospodarka magazynowa	8 664	295	295	295
Dz. w zakresie usług administr. i dz. wspierająca	1 347	0	0	0
Dostawa wody	296	0	0	0
Informacja i komunikacja	5 202	0	0	0
Opieka zdrowotna	856	0	0	0
Działalność związana z kulturą, rozrywką	113	0	0	0
SUMA	311 748	17 174	17 174	5 764

*uwzględnia zaangażowanie w papiery wartościowe i zob. pozabilansowe z tytułu udzielonych gwarancji

Struktura geograficzna ekspozycji w rozbiciu na powiaty pod względem istotnych klas ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2020 roku w tys. zł.

Powiat	Klasa ekspozycji					Suma końcowa	Udział powiatów w zaangażowaniu kredytowym ogółem
	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne		
działdowski	0	0	0	0	1	1	0,00%
gostyniński	3 482	0	0	49	17	3 548	1,14%
grodziski	5 760	0	0	0	10	5 770	1,86%
kamiennogórski	0	0	0	0	0	0	0,00%
krośnieński	0	0	0	0	1	1	0,00%
kutnowski	17 857	0	0	0	4	17 861	5,74%
legionowski	0	0	0	0	60	60	0,02%
lidzbarski	0	0	0	0	3	3	0,00%
łęczycki	0	0	0	0	1	1	0,00%
łowicki	3 012	0	0	977	723	4 712	1,52%
łódzki	6 000	0	0	2 783	13	8 796	2,83%
mławski	2 151	0	0	0	0	2 151	0,69%
nidzicki	0	0	0	0	394	394	0,13%
nowodworski	0	0	0	4 204	16	4 220	1,36%
ostrowski	9 000	0	0	0	1	9 001	2,89%
pajęczański	0	0	0	1 602	0	1 602	0,52%

płocki	0	0	0	3 708	656	4 364	1,40%
pruszkowski	10 865	0	0	7 752	39	18 656	6,00%
rawicki				5 500		5 500	1,77%
rawski	0	0	0	146	0	146	0,05%
siedlecki	0	0	0	0	3	3	0,00%
sierpecki	0	0	0	0	2	2	0,00%
skierniewicki	20 593	0	0	4 366	645	25 604	8,23%
ślubicki	0	0	0	0	1	1	0,00%
sochaczewski	4 605	167	0	94 814	36 725	136 311	43,82%
stargardzki	0	0	0	154	0	154	0,05%
tomaszowski	2 382	0	0	0	0	2 382	0,77%
warszawski	0	0	0	31 091	1 329	32 420	10,43%
warszawski-zachodni	10 506	0	0	1 775	1 517	13 798	4,44%
wrocławski					49	49	0,02%
żarski	0	0	0	0	1	1	0,00%
żyrardowski	7 959	0	0	1 966	3 502	13 427	4,32%
RAZEM	104 172	167	0	160 887	45 713	310 939	100,00%

*uwzględnia zob. pozabilansowe z tyt. udzielonych gwarancji

Struktura zaangażowania w poszczególnych powiatach oraz kwota należności zagrożonych i rezerw celowych według stanu na dzień 31.12.2020 roku w tys. zł.

Powiat	Kredyty normalne	Należności		Rezerwy celowe
		zagrożone	w tym przeterminowane	
działdowski	1	1	1	1
gostyniński	3 531	17	17	17
grodziski	5 770	0	0	0
kamiennogórski	0	0	0	0
krośnieński	1	1	0	0
kutnowski	17 857	4	4	4
legionowski	60	0	0	0
lidzbarski	3	0	0	0
łęczycki	1	1	1	1
łowicki	4 710	2	2	2
łódzki	8 783	13	13	13
mławski	2 151	0	0	0
nidzicki	394	0	0	0
nowodworski	4 220	0	0	0
ostrowski	9 000	1	1	1
pajęczański	1 602	0	0	0
płocki	3 802	562	562	562
pruszkowski	14 474	4 182	4 182	72
rawicki	5 500	0	0	0
rawski	146	0	0	0
siedlecki	3	3	3	3
sierpecki	2	2	2	2
skierniewicki	25 603	1	1	1
ślubicki	1	1	1	1
sochaczewski	127 484	8 827	8 827	3 017
stargardzki	154	0	0	0
tomaszowski	2 382	0	0	0
warszawski	31 610	810	810	810
warszawski-zachodni	12 079	1 719	1 719	1 225
wrocławski	49	0	0	0

żarski	1	1	1	1
żyrardowski	11 898	1 529	1 529	597
RAZEM	293 262	17 677	17 677	6 330

*uwzględnia zob. pozabilansowe z tyt. udzielonych gwarancji

9.3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

Bank dywersyfikuje ryzyko związane z portfelem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie poprzez udzielanie tak zabezpieczonych kredytów wszystkim grupom Klientów, udzielanie kredytów na różne okresy oraz zabezpieczanie hipoteczne na zróżnicowanych nieruchomościach (nieruchomości komercyjne, mieszkaniowe, pozostałe) tak, aby żadne z tych -zabezpieczeń nie dominowało.

Bank kreuje ofertę w zakresie kredytów hipotecznych, aby była ona umiarkowanie atrakcyjna. Bank zamierza udzielać kredyty na cele mieszkaniowe i kredyty hipoteczne swoim stałym i sprawdzonym Klientom tak, aby nie byli oni skłonni korzystać z usług innych banków w tym zakresie.

Wartość wskaźnika LtV w momencie udzielenia kredytu nie powinna przekraczać poziomu:

- 1) w przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
 - a) 80% lub,
 - b) 90% w przypadku, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% 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,
- 2) w przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych:
 - a) 75% lub,
 - b) 80% w przypadku, 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.

Przeciętny poziom bieżącego wskaźnika LtV dla portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych ukształtował się na poziomie 53,69%. Przeciętny poziom bieżącego wskaźnika LtV dla portfela ekspozycji kredytowych

zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych ukształtował się na poziomie 60,0%.

Odstępstwa od zasad dotyczących wartości wskaźnika LtV zatwierdza Zarząd biorąc pod uwagę łączne zaangażowanie w finansowanie Klienta, rodzaj zabezpieczenia, cel kredytu, okres kredytowania oraz dotychczasowy przebieg współpracy z Klientem. Indywidualnie istotną ekspozycją kredytową jest ekspozycja o indywidualnej wysokości przekraczającej równowartość 3 mln euro lub stanowiącej więcej niż 5% funduszy własnych Banku.

Przynajmniej raz w roku Bank weryfikuje wartość nieruchomości stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Bank okresowo dokonuje przeglądu i weryfikacji procedur dotyczących udzielania i monitoringu kredytów na finansowanie nieruchomości mieszkaniowych dla Klientów indywidualnych w celu uwzględnienia bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku nieruchomości mieszkaniowych.

9.4. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji detalicznych

Celem zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku, poprzez stałe monitorowanie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów przepisów wewnętrznych Banku i przepisów prawa powszechnego. Bank nie jest istotnie zaangażowany z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych w oparciu o:

- 1) analizę ilościową - polegającą na ustaleniu wysokości i stabilności źródeł spłaty detalicznej ekspozycji kredytowej oraz
- 2) analizę jakościową – określającą skłonność do spłaty zaciągniętych zobowiązań u wszystkich osób zobowiązanych do spłaty detalicznej ekspozycji kredytowej.

Podejmowanie decyzji kredytowych odbywa się zgodnie z opracowanym schematem i zapewnia rozdzielenie funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka kredytowego w relacji do działań związanych z pozyskiwaniem klientów oraz ze sprzedażą detalicznych produktów bankowych.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, Bank wprowadza limity wewnętrzne, określające oczekiwaną strukturę portfela tych ekspozycji, zapewniającą jego dywersyfikację oraz określa maksymalne wartości wskaźnika detalicznych ekspozycji kredytowych obsługiwanych z opóźnieniami.

Monitorowanie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych odbywa się w okresach kwartalnych.

Przestrzegane są wymagane zasady w zakresie relacji z klientami Banku.

9.5. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym

Ryzyko rezydualne wiąże się ze stosowanymi przez Bank technikami redukcji ryzyka kredytowego, które mogą okazać się mniej efektywne niż oczekiwano.

Celem systemu zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku jest zapewnienie skuteczności technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych.

W celu redukcji ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i instrumenty finansowe, stanowiące ochronę kredytową rzeczywistą oraz nierzeczywistą.

Monitorowanie ryzyka rezydualnego odbywa się w dwóch obszarach:

- 1) w zakresie pojedynczej zabezpieczonej ekspozycji kredytowej,
- 2) w odniesieniu do portfela ekspozycji kredytowych.

Raportowanie w sprawie ryzyka rezydualnego odbywa się w cyklach półrocznych.

Począwszy od 2008 roku dokonywana jest w Banku okresowa ocena skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem rezydualnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku. W 2020 roku Bank korzystał z technik ograniczania ryzyka kredytowego mających wpływ na ryzyko rezydualne wykorzystując przyjęte zabezpieczenie prawne w postaci hipoteki do pomniejszenia podstawy naliczenia rezerw celowych na należności kredytowe w grupie należności „poniżej standardu”, „wątpliwe” oraz „stracone”. Szczegółowe dane dotyczące technik redukcji zaprezentowano w tabeli poniżej

Lp	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego	Według stanu na 31.12.2020
1	pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych	Wykorzystywano
2	pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej	Wykorzystywano
3	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego – zgodnie z Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013	Wykorzystywano

W ramach analizy ryzyka rezydualnego analizuje się także zaangażowanie Banku z tytułu jednego rodzaju zabezpieczenia, które jest w Banku limitowane. Ustanowione limity nie są przekraczane, największą część ekspozycji kredytowych zabezpiecza weksel własny in blanco. Kolejnymi formami zabezpieczeń są hipoteka na nieruchomości komercyjnej, hipoteka na nieruchomości mieszkalnej, poręczenie wg. prawa cywilnego oraz zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej.

Szczegółowe kształtowanie się poziomu zaangażowania Banku w poszczególne rodzaje zabezpieczeń oraz ich procentowy udział przedstawiono w tabeli poniżej w tys. zł.

Rodzaj zabezpieczenia	Suma końcowa	Udział w portfelu kredytowym	Limit	Wykorzystanie limitu
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	104 502	0,03%	600,00%	0,05%
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	58 704	0,02%	400,00%	0,04%
Weksel własny in blanco Kredytobiorcy	123 781	0,04%	600,00%	0,06%
Poręczenie wg prawa cywilnego	847	0,00%	100,00%	0,00%
Przelew (cesja) wierzytelności	0	0,00%	100,00%	0,00%
Zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej	6 059	0,00%	100,00%	0,02%
Poręczenie wg prawa wekslowego	818	0,00%	100,00%	0,00%
Oświadczenie dłużnika o poddaniu się egz.	30	0,00%	100,00%	0,00%
Ubezpieczenie kredytu	574	0,00%	100,00%	0,00%
Blokada środków na rachunku	1 353	0,00%	100,00%	0,00%
Pełnomocnictwo do rachunku	436	0,00%	100,00%	0,00%
Poręczenie, gwarancja	0	0,00%	100,00%	0,00%
Przewłaszczenie /cesja	0	0,00%	100,00%	0,00%
Gwarancja BGK	10 276	0,00%	100,00%	0,03%
Bez rodzaju zabezpieczenia	1 549	0,00%	100,00%	0,00%
Kaucja- bez limitu	2 010	0,00%	0,00%	0,00%
Ogółem	310 939	0,10%		

Szczegółowe dane przedstawiające kredyty w sytuacji nieregularnej oraz rezerwy w poszczególnych miesiącach analizowanego okresu przedstawiono w tabeli poniżej w tys. zł

Wyszczególnienie	31.01.2020	29.02.2020	31.03.2020	30.04.2020	31.05.2020	30.06.2020
Kredyty w sytuacji nieregularnej	16 961	16 953	16 768	16 762	16 759	16 775
Rezerwy celowe na kredyty nieregularne	5 455	5 627	5 679	5 874	6 070	6 283
Wskaźnik pokrycia ekspozycji zagrożonych rezerwami	32,16%	33,19%	33,87%	35,04%	36,22%	37,45%
Wyszczególnienie	31.07.2020	31.08.2020	30.09.2020	31.10.2020	30.11.2020	31.12.2020
Kredyty w sytuacji nieregularnej	16 764	16 736	16 732	16 727	16 711	16 270
Rezerwy celowe na kredyty nieregularne	6 278	6 424	6 591	6 686	6 771	6 330
Wskaźnik pokrycia ekspozycji zagrożonych rezerwami	37,45%	38,39%	39,39%	39,97%	40,52%	38,90%

Biorąc pod uwagę, że Bank stosuje tylko typowe formy zabezpieczeń ryzyko rezydualne nie ma charakteru istotnego. Koncentracja przyjętych zabezpieczeń jest uwzględniana przy wyznaczaniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka koncentracji zabezpieczeń.

9.6. Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania

W celu zachowania bezpieczeństwa w utrzymaniu nadzorczych miar płynności i wskaźnika LCR Bank określił dla miar płynności limity wewnętrzne. O każdym niedotrzymaniu limitu informowany jest Prezes Zarządu nadzorujący ryzyka istotne i są podejmowane działania w celu osiągnięcia wymaganego poziomu.

**Kalkulacja nadzorczych miar płynności na dzień sprawozdawczy
według stanu na dzień**

31.12.2020

Aktywa*		w tys. zł	
A1	Podstawowa rezerwa płynności	158 476	
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	41 632	
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	4 535	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	325 718	
A5	Aktywa niepłynne	15 188	
Pasywa*		w tys. zł	
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	34 826	
B2	Środki obce stabilne	440 097	
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	1 715	
B4	Pozostałe zobowiązania	1 566	
B5	Środki obce niestabilne	78 434	
Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) - B5)	0,00	121 674
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) / B5)	1,05	2,55
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1,00	2,29
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1,00	1,39

Kalkulacja Wskaźnika płynności krótkoterminowej ((LCR - Liquidity Coverage Ratio)
według stanu na dzień 31.12.2020r

Wyszczególnienie	w tys. zł	
Aktywa płynne	171 005	
Wypływy	53 140	
Wpływy	6 483	
Wskaźnik płynności krótkoterminowej ((LCR - Liquidity Coverage Ratio)	wartość minimalna 100%	367%

Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni, uwzględniający płynność natychmiastową w całym półroczu kształtował się powyżej ustalonego limitu określonego na poziomie 0,7, a na koniec grudnia wynosił 2,18.

Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 m-ca w całym półroczu kształtował się powyżej limitu ustalonego na poziomie min. 1,0, na koniec 2020 roku wynosił 2,36.

Wskaźniki płynności średnio- i długoterminowej kształtowały się powyżej ustalonych limitów. W całym półroczu ich poziom kształtował się na wyższych poziomach niż określone wewnętrzne limity ostrożnościowe.

Codziennie analizy przepływu środków pozwalały na terminową realizację wszystkich zleceń płatniczych oraz wspomagały efektywne zagospodarowywanie wolnych środków na rynku międzybankowym. Analiza stanu środków pieniężnych w kasach Banku zapewniała płynną obsługę klientów, co wpływało na ograniczenie ryzyka związanego z zarządzaniem płynnością bieżącą.

Zobowiązania ogółem w drugim półroczu 2020 zwiększyły się o 51 913 tys. zł i ukształtowały się na poziomie 508 717 tys. zł. Należności ogółem - wg wartości nominalnej wyniosły 349 713 tys. zł i wzrosły w analizowanym półroczu o 1 459 tys. zł.

Głównym źródłem finansowania akcji kredytowej były i są środki zdeponowane przez klientów Banku. Depozyty stabilne ukształtowały się na poziomie 430 000 tys. zł, ich poziom w porównaniu do poprzedniego półrocza wzrósł o 33 039 tys. zł. Udział depozytów stabilnych w depozytach ogółem na koniec 2020 roku wynosił 84,89 %. Wskaźnik osadu ogółem w okresie drugiego półrocza 2020 roku kształtował się na wysokim poziomie i na koniec analizowanego okresu wynosił 91,62 %. Najwyższą stabilnością charakteryzowały się depozyty gospodarstw domowych (92,93%), najniższą zaś depozyty sektora budżetowego, gdzie wskaźnik osadu wynosił 47,13%. Analiza zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów wskazuje, że zarówno poziom wycofanych depozytów przed terminem wymagalności jak i poziom kredytów spłacanych przed terminem zapadalności kształtowały się w analizowanym okresie na niskim poziomie i nie zagrażały płynności finansowej Banku.

Depozyty największych deponentów i depozyty osób wewnętrznych kształtowały się na niskim poziomie i miały niewielki wpływ na stabilność bazy.

Na koniec 2020 roku aktywa płynne wyniosły 190 108 tys. zł, w porównaniu do poprzedniego półrocza ich wartość wzrosła o 21 927 tys. zł. Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem zwiększył się o 2,97 % i wynosił 34.54%.

Analiza przestrzegania wszystkich limitów nie wykazała ich przekroczeń.

**Zestawienie płynności bez urealnienia
według stanu na dzień 31-12-2020**

		(tys. zł)												
Lp.	Wyszczególnienie	SUMA	A/1sta	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	
	AKTYWA BILANSOWE	550 380	11 775	144 234	7 200	12 560	59 845	33 208	46 474	88 492	95 751	41 925	8 915	
I.	Kasa	3 414	3 414	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
II.	Należności od Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
III.	Należności od podmiotów finansowych	65 548	287	19 840	0	0	45 422	0	0	0	0	0	0	
IV.	Należności od podmiotów niefinansowych	172 025	8 056	231	3 901	9 426	10 507	24 891	23 567	36 479	33 007	19 764	2 196	
V.	Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	104 189	18	0	696	2 728	3 423	7 034	13 502	38 442	26 635	11 711	0	
VI.	Papiery wartościowe - wg. wartości bilansowej	192 497	0	124 163	0	0	0	1 026	8 202	12 964	35 439	9 272	1 431	
VII.	Aktywa trwałe - wg. wartości bilansowej	8 225	0	0	42	43	62	114	221	607	670	1 178	5 287	
VIII.	Pozostałe aktywa - wg. wartości bilansowej	4 482	0	0	2 562	364	431	142	983	0	0	0	0	
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	10 000	10 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
I.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze finansowym	10 000	10 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
II.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze gwarancyjnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

PASywa Bilansowe		550 380	395 637	1 731	12 717	22 421	25 214	34 291	20 904	1 125	1 318	0	35 020
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	467 099	356 065	1 731	10 874	19 915	23 878	33 557	19 954	1 125	0	0	0
IV.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego	42 236	39 573	0	0	2 506	36	121	0	0	0	0	0
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII.	Pozostałe pasywa	6 508	0	0	1 842	0	0	613	950	0	1 318	0	1 784
VIII.	Rezerwy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IX.	Fundusze własne oraz zobowiązania podporządkowane	33 236	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 236
X.	Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XI.	Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	1 300	0	0	0	0	1 300	0	0	0	0	0	0
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE		26 763	26 763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym	20 913	20 913	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym	5 849	5 849	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wskaźniki płynności													
1.	Luka	-	-400 625	142 503	-5 516	-9 861	34 631	-1 083	25 570	87 368	94 432	41 925	-26 106
2.	Luka skumulowana	-	-400 625	-258 122	-263 638	-273 499	-238 869	-239 952	-214 381	-127 014	-32 582	9 344	-16 762
3.	Wskaźnik płynności	-	0,05	83,32	0,57	0,56	2,37	0,97	2,22	78,89	72,62	-	0,25
4.	Wskaźnik płynności skumulowany	-	0,05	0,39	0,40	0,40	0,51	0,54	0,80	0,77	0,94	1,02	0,97

Urealnione zestawienie płynności według stanu na dzień 31-12-2020

		(tys. zł)											
Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A'vista	> 24 h < = 7 dni	> 7 dni < = 1 m-ca	> 1 m-ca < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy	> 6 m-cy < = 1 rok	> 1 rok < = 2 lata	> 2 lat < = 5 lat	> 5 lat < = 10 lat	> 10 lat < = 20 lat	> 20 lat
AKTYWA BILANSOWE		550 380	6 565	144 234	34 114	12 393	59 619	32 685	45 858	87 317	94 781	41 400	-8 584
I.	Kasa	3 414	3 414	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Należności od Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Należności od podmiotów finansowych	65 548	211	19 840	27 267	0	45 422	0	0	0	0	0	-27 191
IV.	Należności od podmiotów niefinansowych	172 025	1 742	231	3 514	9 295	10 326	24 451	23 116	35 745	32 343	19 373	11 888
V.	Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	104 189	1 197	0	705	2 696	3 384	6 953	13 347	38 000	26 329	11 577	0
VI.	Papiery wartościowe - wg. wartości bilansowej	192 497	0	124 163	0	0	0	1 026	8 202	12 964	35 439	9 272	1 431
VII.	Aktywa trwałe - wg. wartości bilansowej	8 225	0	0	42	43	62	114	221	607	670	1 178	5 287
VIII.	Pozostałe aktywa - wg. wartości bilansowej	4 482	0	0	2 586	359	426	141	971	0	0	0	0
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE		10 000	10 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze finansowym	10 000	10 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze gwarancyjnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PASywa BILANSOWE		550 380	52 690	185	3 007	4 503	3 891	8 907	3 087	120	1 318	0	472 672
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	467 099	29 849	185	1 164	2 132	2 557	8 180	2 136	120	0	0	420 775
IV.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego	42 236	22 840	0	0	2 371	34	114	0	0	0	0	16 877
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

VII	Pozostałe pasywa	6 508	0	0	1 842	0	0	613	950	0	1 318	0	1 784
VIII	Rezerwy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IX	Fundusze własne oraz zobowiązania podporządkowane	33 236	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 236
X	Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XI	Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	1 300	0	0	0	0	1 300	0	0	0	0	0	0
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	26 763	20 913	0	5 849	0	0	0	0	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym	20 913	20 913	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym	5 849	0	0	5 849	0	0	0	0	0	0	0	0
Wskaźniki płynności													
1	Luka	-57 039	144 049	25 258	7 890	55 729	23 778	42 769	87 197	93 462	41 400	-481 258	
2	Luka skumulowana	-57 039	87 010	112 269	120 159	175 887	199 665	242 434	329 631	423 093	464 493	-16 783	
3	Wskaźnik płynności	0,23	778,16	3,85	2,75	15,32	3,67	14,86	725,19	71,89	-	-0,02	
4	Wskaźnik płynności skumulowany	0,23	2,18	2,36	2,38	2,93	3,00	3,35	4,20	5,05	5,45	0,97	

Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych analizując zachowanie współczynnika płynności krótkoterminowej M2 i współczynnika M4 określającego stopień pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi niestabilnymi. Z przeprowadzanych testów wynikało, że wystąpienie sytuacji szokowej mogłoby wpłynąć na obniżenie współczynników M2 i M4 poniżej limitu nadzorczego.

Zgodnie z Rekomendacją P Bank przeprowadza także:

- Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Uchwały KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności.
- Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku.
- Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20 %.

Wpływy środków pieniężnych			
Wyszczególnienie	Stan bieżący	Spadek depozytów ogółem	
		%	kwota
Depozyty bieżące podmiotów finansowych (niebankowych)	0	20%	0
Depozyty terminowe podmiotów finansowych (niebankowych)	0	20%	0
Depozyty bieżące podmiotów niefinansowych	353 979	20%	70 796
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	107 365	20%	21 473
Depozyty bieżące sektora budżetowego	39 573	20%	7 915
Depozyty terminowe sektora budżetowego	2 663	20%	533
Razem	503 580		100 716

Możliwe do pozyskania środki pieniężne	
Środki pieniężne (gotówka) w kasach Banku	3 414
Środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym	211
Posiadane lokaty terminowe w podmiotach finansowych (bez zablokowanych)	19 840
Posiadane papiery wartościowe - (bez zablokowanych)	124 164
Niewykorzystany debet lub limit kredytu w rachunku bieżącym	10 000
Limit zaangażowania w Banku przez Bank Zrzeszający	19 030
Inne	0
Razem	176 659
Nadwyżka (niedobór) środków	75 943

- Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wpływów środków.
- Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego.
- Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego.
- Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych.
- Test kształtowania się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku plan finansowy.

Wszystkie testy scenariuszowe obrazują, przy różnej dotkliwości możliwości utrzymania przez Bank płynności finansowej Banku. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Testy warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank, sporządza się według zasad szczegółowo opisanych w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie.

W 2020 roku ryzyko płynności i finansowania znajdowało się na umiarkowanym poziomie, w strukturze bilansu nie zanotowano trwałych zmian, Bank posiadał zdolność płatniczą i spełniał wiążące banki nadzorcze normy płynności. Poziom aktywów płynnych zapewniał ciągłą zdolność do realizacji zleceń klientów i regulowania kosztów działania, ponadto był zabezpieczony stabilną bazą depozytową. Zgromadzone depozyty w pełni finansowały akcję kredytową.

W 2020 roku Bank nie tworzył kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności i finansowania. Stopień wykorzystania limitu alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności i

finansowania na koniec grudnia wynosił 0,0%. Kapitały Banku w pełni zabezpieczyły ryzyko z tytułu prowadzonej działalności.

9.7. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne, ze względu na swój kompleksowy charakter może mieć znaczący wpływ na działalność i kondycję Banku. Z uwagi na szybki rozwój technologii informatycznych i bankowości elektronicznej, wprowadzanie automatyzacji procesów i intensyfikacji rozliczeń międzybankowych a także złożoność stosowanych systemów oraz oferowanych produktów i usług - wzrosło znaczenie wpływu ryzyka operacyjnego na działalność bankową. Bank ogranicza poziom ryzyka operacyjnego za pomocą działań optymalizujących zarządzanie jakością, zarządzanie zasobami ludzkimi i organizacją Banku, poprzez ubezpieczenia, plany awaryjne, ustanawianie zabezpieczeń prawnych, przewidywanie skutków zdarzeń operacyjnych a także poprzez kontrolę mechanizmów funkcjonowania kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Regulacyjny wymóg kapitałowy obliczony metodą podstawowego wskaźnika w 2020 roku wynosił 2 306 tys. zł. Alokacja kapitału na ryzyko operacyjne stanowiła mniej niż 8 % funduszy Banku.

Sumę strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2020 roku, w podziale na klasy zdarzeń oraz liczbę zdarzeń ryzyka operacyjnego przedstawia poniższa tabela:

		<i>Ilość zdarzeń</i>	<i>Wielkość straty</i>	<i>Odzyskane</i>	<i>Do odzyskania</i>
Oszustwa wewnętrzne	a) Działania nieuprawnione	0	0,00	0,00	0,00
	b) Kradzież i oszustwo	0	0,00	0,00	0,00
	c) Inne	0	0,00	0,00	0,00
Oszustwa zewnętrzne	a) Kradzież i oszustwo	0	0,00	0,00	0,00
	b) Bezpieczeństwo systemów	0	0,00	0,00	0,00
	c) Inne	0	0,00	0,00	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	a) Stosunki pracownicze	1	0,00	0,00	0,00
	b) Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0,00	0,00	0,00
	c) Podziały i dyskryminacja	0	0,00	0,00	0,00
	d) Inne	0	0,00	0,00	0,00
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	a) Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0,00	0,00	0,00
	b) Niewłaściwe praktyki biznesowe lub względem klientów rynkowe	0	0,00	0,00	0,00
	c) Wady produktów	0	0,00	0,00	0,00
	d) Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0,00	0,00	0,00
	e) Usługi doradcze	0	0,00	0,00	0,00
	f) Inne	0	0,00	0,00	0,00

Szkoły związane z aktywami rzeczowymi	a) Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	4	3,06	3,06	0,00
	b) Inne	1	2,34	2,34	0,00
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	a) Systemy	1	0,00	0,00	0,00
	b) Bankomaty	80	26,93	18,90	8,03
	c) Inne	2	0,09	0,09	0,00
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	a) Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	85	6,39	6,39	0,00
	b) Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0,00	0,00	0,00
	c) Napływ i dokumentacja klienta	0	0,00	0,00	0,00
	d) Zarządzanie rachunkami klientów	0	0,00	0,00	0,00
	e) Kontrahenci nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0,00	0,00	0,00
	f) Sprzedawcy i dostawcy	0	0,00	0,00	0,00
	g) Usunięcie dokumentów księgowych	0	0,00	0,00	0,00
	h) Inne	4	1,01	0,51	0,50
Razem		178	39,81	31,28	8,53

W Rejestrze Incydentów Ryzyka Operacyjnego (wewnętrznym) zarejestrowano 178 incydentów ryzyka operacyjnego.

Najczęściej występującymi incydentami były błędy księgowe, błędy atrybutów rejestracji oraz błędy wypłaty środków. Zdarzenia powiązane z tymi incydentami to niedobory i nadwyżki kasowe. Przy incydentach związanych z uszkodzeniem aktywów Bank zastosował transfer ryzyka w postaci ubezpieczenia.

W 2020 roku nie wystąpiło zdarzenie istotne, tzn. takie, wskutek którego wystąpiła strata finansowa brutto powyżej 10 tys. zł.

9.8. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:

- ✓ skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku;
- ✓ całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyk bankowych.

Zarządzanie ryzykiem obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitoring oraz raportowanie. W procesie zarządzania ryzykiem najważniejszą rolę pełni Rada Nadzorcza i Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie ryzyka, ze strategią i planem finansowym Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku odpowiada za zorganizowanie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, w tym wdrożenie procedur i limitów ograniczających ekspozycję Banku na ryzyko.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest stabilny poziom marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru, wspomagających zarządzanie tym ryzykiem.

Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:

- do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej;
- do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany w wyniku odsetkowego;
- zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz na kontroli ryzyka opcji klienta i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy;
- Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

Ryzyko stopy procentowej monitorowane jest w 3-ech kategoriach tj:

1. ryzyka przeszacowania,
2. ryzyka bazowego,
3. ryzyka opcji klienta.

W analizie ryzyka stopy procentowej uwzględnia się wszystkie aktywa oprocentowane, w tym należności zagrożone pomniejszone o utworzone rezerwy.

Aktywa oprocentowane na ostatni dzień grudnia 2020 roku wynosiły 532 945 tys. zł natomiast pasywa oprocentowane wynosiły 508 717 tys. zł. Zestawienia aktywów i pasywów wg terminów przeszacowania określały lukę dodatnią. Luka dodatnia oznacza, że Bank jest „wrażliwy po stronie aktywnej” tzn. podwyższy swój wynik finansowy gdy stopy procentowe wzrosną a obniży go, gdy nastąpi spadek stóp procentowych. Stopy procentowe na międzybankowym rynku w 2020 roku kształtowały się na niskim poziomie, stopa redyskonta weksli na koniec roku 2020 wynosiła 1,75%, a stopa referencyjna 1,5%.

Zestawienie luki stopy procentowej wg stanu na 31.12.2020 r. (w tys. zł)

Data zamieszczenia		01 sty 21	04 sty 21	10 sty 21	01 mar 21	15 maj 21	13 sie 21	11 lis 21											
Wyszczególnienie		Razem	1 dzień od 2 do 7 dni	od 8 dni do 1 miesiąca	poniżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	poniżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	poniżej 6 miesięcy do 9 miesięcy	poniżej 9 miesięcy do 12 miesięcy	poniżej 12 miesięcy do 18 miesięcy	poniżej 18 miesięcy do 24 miesięcy	poniżej 24 miesięcy do 36 miesięcy	poniżej 36 miesięcy do 48 miesięcy	poniżej 48 miesięcy do 72 miesięcy	poniżej 72 miesięcy do 84 miesięcy	poniżej 84 miesięcy do 96 miesięcy	poniżej 96 miesięcy do 108 miesięcy	poniżej 108 miesięcy do 120 miesięcy	poniżej 120 miesięcy do 132 miesięcy	poniżej 132 miesięcy do 144 miesięcy
Stopy NBP	Aktywa	83 547	0	83 547	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	22	0	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Łącznie	83 525	0	83 525	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Łącznie narastająco	83 525	83 525	83 525	83 525	83 525	83 525	83 525	83 525	83 525	83 525	83 525	83 525	83 525	83 525	83 525	83 525	83 525	83 525
	Wskaźnik liki I*	0,00	0,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Papiry skarbu	Aktywa	28 113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Łącznie	28 113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Łącznie narastająco	28 113	28 113	28 113	28 113	28 113	28 113	28 113	28 113	28 113	28 113	28 113	28 113	28 113	28 113	28 113	28 113	28 113	28 113
	Wskaźnik liki I*	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
WZBYD/WZBOR	Aktywa	410 268	295 952	19 840	14 100	15 774	62 142	0	0	1 406	1 056	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Łącznie	410 268	295 952	19 840	14 100	15 774	62 142	0	0	1 406	1 056	0	0	0	0	0	0	0	0
	Łącznie narastająco	410 268	295 952	113 791	329 891	345 665	407 807	407 807	407 807	409 212	410 268	410 268	410 268	410 268	410 268	410 268	410 268	410 268	410 268
	Wskaźnik liki I*	0,56	0,01	0,03	0,03	0,03	0,12	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stopa Banku	Aktywa	11 017	0	0	2 835	820	1 065	516	814	1 308	921	1 269	365	202	110	58	20	0	0
	Pasywa	308 698	3 173	1 601	412 358	21 442	23 221	12 570	14 860	19 441	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Łącznie	-497 678	-3 173	-1 601	-409 523	-20 623	-22 155	-11 534	-14 070	-18 131	-921	-1 269	-365	-202	-110	-58	-20	0	0
	Łącznie narastająco	-497 678	-3 173	-4 774	-414 238	-434 863	-456 996	-468 630	-482 706	-490 839	-492 118	-493 387	-494 656	-495 925	-497 194	-498 463	-499 732	-501 001	-502 270
	Wskaźnik liki I*	-0,01	0,00	-0,01	-0,01	-0,01	-0,01	-0,01	-0,01	-0,01	-0,01	-0,01	-0,01	-0,01	-0,01	-0,01	-0,01	-0,01	-0,01
RAZEM	Aktywa	532 948	296 011	103 387	16 935	16 594	63 227	536	3 814	3 308	2 326	8 316	585	4 202	4 110	5 171	4 026	0	0
Pasywa	508 717	3 173	1 622	412 358	21 442	23 221	12 570	14 860	19 441	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Łącznie	24 229	292 838	101 764	-395 423	-4 849	40 066	-11 604	-11 070	-16 133	2 326	8 316	585	4 202	4 110	5 171	4 026	0	0	0
Wskaźnik liki I*	0,55	0,19	0,19	0,04	0,04	0,04	0,04	0,02	0,01	0,00	0,00	0,00	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	
Wskaźnik liki II**	0,05	0,55	0,74	0,65	0,65	0,67	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	
Wskaźnik ważony I***	0,06	0,55	0,19	-0,70	-0,01	0,05	0,01	0,00	-0,00	0,53	1,02	0,13	0,56	0,94	1,18	0,92	0,92	0,92	
RAZEM z uyczeniem <2%	Aktywa	259 386	144 085	14 250	3 433	16 594	44 227	936	3 814	3 308	2 326	8 316	585	4 202	4 110	5 171	4 026	0	0
	Pasywa	13 786	0	824	5 524	9 448	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Łącznie	243 599	144 085	13 429	-2 091	7 146	44 227	936	3 814	3 308	2 326	8 316	585	4 202	4 110	5 171	4 026	0	0
	Łącznie narastająco	243 599	144 085	13 429	153 424	162 570	206 797	207 733	211 547	214 855	217 181	223 497	224 766	226 035	227 304	228 573	229 842	231 111	232 380
	Wskaźnik liki I*	0,27	0,03	0,00	0,01	0,08	0,00	0,00	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,01	0,01	
Wskaźnik liki II**	0,46	0,27	0,30	0,29	0,31	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	
Wskaźnik ważony I***	0,36	0,27	0,02	0,00	0,01	0,03	0,00	0,00	0,00	0,76	0,53	1,00	0,13	0,56	0,94	1,18	0,92	0,92	

W strukturze aktywów oprocentowanych, podobnie jak w okresach poprzednich, dominowały aktywa zależne od zewnętrznych stóp procentowych. Na koniec grudnia aktywa tak oprocentowane stanowiły 96,8 %, pozostała część 3,2 % to kredyty, których oprocentowanie ustalone zostało w oparciu o tzw. Stopę Banku.

Średnie oprocentowanie analizowanych aktywów na koniec grudnia ukształtowało się na poziomie 2,78% i spadło w porównaniu do grudnia 2019 roku o 0,53 pp.

W strukturze pasywów w zakresie stosowanego oprocentowania dominowała tzw. Stopa Banku, na koniec drugiego półrocza pasywa tak oprocentowane stanowiły 92,4% pasywów oprocentowanych. Średnie oprocentowanie pasywów kosztowych ukształtowało się na poziomie 0,53 % i w porównaniu do poprzedniego roku spadło o 0,41 pp.

Rozpiętość oprocentowania między aktywami i pasywami na koniec 2020 roku ukształtowała się na poziomie 2,25%, w porównaniu do grudnia 2019 roku zmniejszyła się o 0,12 pp.

Marża odsetkowa na koniec grudnia wynosiła 2,27 % i w porównaniu do końca grudnia 2019 roku spadła o 0,14 pp. Marża odsetkowa była o 0,02% wyższa od rozpiętości oprocentowania.

Sytuacja Banku w zakresie aktywów i pasywów oprocentowanych wg stanu na dzień 31.12.2020 roku

Aktywa	Kwota	Struktura	Średnie oprocentowanie	Wskaźnik zmian*	Pasywa	Kwota	Struktura	Średnie oprocentowanie	Wskaźnik zmian*	Różnice [Akt. - Pasa.]		
										Staa	Oprosz.	Wsk.
RAZEM AKTYWA					RAZEM PASYWA							
- Stopy NBP	83 547	15,7%	1,23%	1,1503	- Stopy NBP	22	0,0%	2,50%	1,0000	63 525	-1,27%	0,1503
stopa zmierzona	19 797	23,7%	4,95%		stopa zmierzona	22	100,0%	2,50%		19 775	2,45%	
stopa stała	63 750	76,3%	0,08%		stopa stała	0	0,0%	0,00%		63 750	0,08%	
RAZEM AKTYWA					RAZEM PASYWA							
- Papiery skarbowe	26 113	5,3%	3,29%	1,0000	- Papiery skarbowe	0	0,0%	0,00%	0,0000	26 113	3,29%	1,0000
stopa zmierzona	0	0,0%	0,00%		stopa zmierzona	0	0,0%	0,00%		0	0,00%	
stopa stała	26 113	100,0%	3,29%		stopa stała	0	0,0%	0,00%		26 113	3,29%	
RAZEM AKTYWA					RAZEM PASYWA							
- Stawka WIBID/WIBOR	410 268	77,0%	1,83%	1,0000	- Stawka WIBID/WIBOR	0	0,0%	0,00%	0,0000	410 268	1,83%	1,0000
stopa zmierzona	387 967	94,6%	1,91%		stopa zmierzona	0	0,0%	0,00%		387 967	1,91%	
stopa stała	22 301	5,4%	0,55%		stopa stała	0	0,0%	0,00%		22 301	0,55%	
RAZEM AKTYWA					RAZEM PASYWA							
- Stopy Banku	11 017	2,1%	6,10%	1,0000	- Stopy Banku	508 695	100,0%	0,21%	1,0000	-497 678	5,89%	0,0000
stopa zmierzona	2 385	21,6%	5,58%		stopa zmierzona	401 903	79,0%	0,02%		-399 519	5,55%	
stopa stała	8 633	78,4%	6,25%		stopa stała	106 792	21,0%	0,93%		-98 159	5,32%	
RAZEM AKTYWA	532 945		1,91%		RAZEM PASYWA	508 717		0,21%		24 229	1,69%	
stopa zmierzona	410 149	77,0%			stopa zmierzona	401 925	79,0%			8 224		
stopa stała	122 796	23,0%			stopa stała	106 792	21,0%			16 004		
										Marża odn.	1,70%	

W celu ograniczenia potencjalnego ryzyka analizowano i monitorowano poziom limitów określających apetyt (tolerancję) Banku na ryzyko stopy procentowej. Limity dotyczące poziomu ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego oraz ryzyka opcji klienta ustanowione zostały na adekwatnym poziomie. W 2020 roku przekroczone zostały trzy limity. Przekroczenia limitów są pokłosiem zmian wywołanych w sytuacji Banków poprzez stan pandemii COVID-19. Obniżka stóp procentowych RPP przełożyła się na annualizowany wynik odsetkowy Banku. Wpływ pandemii COVID-19 w powyższych aspektach może oddziaływać przez dłuższy okres na poziomy limitów.

Poziom zerwanych depozytów i spłacanych kredytów przed terminem w analizowanym półroczu, podobnie jak w okresach poprzednich, kształtował się na niskim poziomie i nie wpływał na podwyższenie poziomu tego ryzyka. Ryzyko opcji klienta kształtowało się na niskim, nieistotnym poziomie.

W ramach ograniczenia ryzyka stopy procentowej monitorowany był także poziom zobowiązań pozabilansowych z tytułu otwartych linii kredytowych w aktywach oprocentowanych. Zobowiązania pozabilansowe w żadnym miesiącu analizowanego półrocza nie przekraczały 10 % aktywów oprocentowanych, ich realizacja przebiegała planowo.

Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych. Testem warunków skrajnych objęta była zmiana wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy, na skutek zmian stóp procentowych NBP o 200 punktów bazowych. Obliczenia zmian wyniku z tytułu odsetek przeprowadzane były przy pomocy metody luki (niedopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w okresie 12 miesięcy od daty analizy) oraz z uwzględnieniem ryzyka bazowego, rozumianego jako niejednakowe zmiany oprocentowania aktywów i pasywów. Test warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania oraz ryzyku bazowym wykazał, że nagły spadek stóp procentowych może obniżyć dochód odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy. Test odrzucony wskazuje, że maksymalna zmiana stóp

procentowych, przy której wynik finansowy brutto Banku nie będzie ujemny, wynosi 0,36 p.p.

Bank w cyklach kwartalnych przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej, badając wpływ ich wystąpienia na poziom wartości ekonomicznej kapitału (EVE).

Analiza zmian EVE opiera się na tabelach zapadalności i wymagalności.

Bank przeprowadza następujące scenariusze testów warunków skrajnych EVE:

- 1) I szok - równoległy wzrost;
- 2) II szok - równoległy spadek;
- 3) III gwałtowniejszy szok - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych;
- 4) IV bardziej umiarkowany szok - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych;
- 5) V wzrost szoku - dla stóp krótkoterminowych;
- 6) VI spadek szoku - dla stóp krótkoterminowych;
- 7) wzrost o 200 p.b.
- 8) spadek o 200 p.b.

Zgodnie z wyliczeniami na 31.12.2020 r. zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych stanowi oszacowaną stratę związaną z opóźnieniem przeszacowania aktywów i pasywów w stosunku do daty analizy – strata jest tym wyższa, im:

1/ Test warunków skrajnych – zmiana o 200 p.b. zmiana wartości ekonomicznej wynosi 1 671,0 tys. zł, co stanowi 4,80% funduszy własnych - poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego;

2/ Test scenariuszowy – wartość zmiany maksymalna wynosi 2 049,2 tys. zł, co stanowi 6,17% kapitału podstawowego Tier 1 - poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego.

Nie wystąpiła konieczność tworzenia kapitału wewnętrznego i alokacji funduszy na ryzyko stopy procentowej.

9.9. Zarządzanie ryzykiem wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego wynikające z niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności na poziomie wynikającym m.in. z zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą planu finansowego uwzględnione zostało w Raporcie z analizy wykonania planu finansowego za 2020 rok.

Przeprowadzona analiza rachunku wyniku finansowego oparta została na analizie współczynników zmienności, analizie wskaźnikowej, monitorowano także stabilność rachunku i limity.

Koszty działania w okresie ostatnich 5-let charakteryzowały się najniższym poziomem zmienności. Pozostałe przychody operacyjne miały najwyższy wskaźnik zmienności. Było to następstwem otrzymania w 2017 roku przychodów wynikających z umowy subpartycypacji.

Wskaźnik zmienności określający poziom kredytów zagrożonych jest bardzo wysoki i jednocześnie wyższy od wskaźnika charakteryzującego odpisy na rezerwy co wskazuje, że wzrost należności zagrożonych był wysoki (w 2017 roku) i jednocześnie był wyższy niż wzrost poziomu odpisów na rezerwy celowe, które obejmują także aktualizację wartości majątku finansowego.

Zmienność marży odsetkowej była na średnim poziomie - im wyższa zmienność marży odsetkowej tym wyższa zmienność wyniku odsetkowego.

Analiza pozycji wynik finansowy netto wskazuje na spadek wyniku finansowego netto w porównaniu do lat ubiegłych. Wypracowane wielkości na dzień 31 grudnia 2020 roku wskazują, że wynik na działalności bankowej ukształtował się poniżej poziomu osiągniętego w latach poprzednich, mimo tego wskazuje na tendencję wzrostową.

Do oceny rentowności działania wykorzystano 10 wskaźników charakteryzujących całokształt działalności. Poziom większości uzyskanych wskaźników na koniec analizowanego okresu jest niższy niż osiągnięty w porównywalnym okresie roku ubiegłego.

Dochodowość aktywów przychodowych wyniosła 2,78% i była o 0,12 pp. niższa w porównaniu do 2019 roku, natomiast koszt pozyskania środków wyniósł 0,53% i w porównaniu do analogicznego okresu 2019 roku był niższy o 0,41%.

Na podstawie analizy wybranych wskaźników dotyczących kosztów działania stwierdzono między innymi, że obniżyły się koszty osobowe w kosztach ogółem o 3,49 pp., wzrost udział kosztów działania w kosztach ogółem o 5,24 pp. Korzystnie ukształtował się wskaźnik prezentujący poziom aktywów w przeliczeniu na 1 zatrudnionego, który wzrósł o 550,52 tys. zł, oraz spadł o 13,91 tys. zł poziom wypracowanego wyniku finansowego netto mierzony na 1 zatrudnionego.

Zanotowano wzrost wskaźnika C/I o 5,81 pp.

Stopień zabezpieczenia należności zagrożonych rezerwami celowymi zwiększył się w porównaniu do 2019 roku o 7,83 %. Dokonane odpisy na rezerwy celowe stanowiły wyższy o 73,91 pp. udział w wyniku brutto oraz wyższy o 1,09 pp. udział w wyniku na działalności bankowej niż przed rokiem. Należy pamiętać, że odpisy te obejmują także aktualizację wartości majątku finansowego. Zwiększył się udział rozwiązanych rezerw celowych w przychodach ogółem i wynosił na koniec 2020 roku 0,12%. Analiza scenariuszowa służy do przeprowadzenia testu warunków skrajnych i jego wpływu na

kształtowanie się wyniku finansowego w przypadku pogorszenia się parametrów makroekonomicznych oraz wzrostu konkurencji.

Analiza scenariuszowa jest przeprowadzana przy opracowywaniu planu finansowego oraz na koniec półrocza, a jej wyniki przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku w półrocznym Raporcie z analizy ryzyka wyniku finansowego.

Osiągnięte wartości w zakresie wskaźników ograniczających ryzyko wyniku finansowego wskazują, że na koniec 2020 roku wszystkie ukształtowały się powyżej ustalonych limitów ostrożnościowych poza marżą odsetkową.

Wynik finansowy netto za 2020 rok wynosił 1 300 tys. zł i w relacji do funduszy własnych na datę analizy stanowił 3,9% funduszy własnych. Wynik finansowy w podanej wartości stanowił 100,02% wielkości planowanej za 2020 rok.

Nie zachodziła konieczność tworzenia kapitału wewnętrznego na ryzyko wyniku finansowego.

9.10. Zarządzanie ryzykiem walutowym

Ryzyko walutowe – jest to ryzyko niekorzystnych, niezależnych od Banku, zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku. Ze względu na niską skalę prowadzonej przez Bank działalności handlowej, ponoszone ryzyko rynkowe ogranicza się w praktyce głównie do ryzyka walutowego.

Na koniec 2020 roku w Banku występowała krótka całkowita pozycja walutowa o wartości 15 tys. zł. Maksymalna pozycja walutowa odnotowana w grudniu wynosiła 27 tys. zł, a minimalna 0,7 tys. zł. Średnia wartość całkowitej pozycji walutowej wynosiła 18 tys. zł.

Na koniec analizowanego okresu Bank utrzymywał otwarte pozycje indywidualne w walucie:

EUR– wartość 10 tys. zł.

USD– wartość 15 tys. zł.

Aktywa walutowe banku w ostatnim dniu 2020 roku składały się z następujących pozycji:

- Gotówka – 209 tys. zł
- Lokaty terminowe – 10 229 tys. zł
- Pozostałe należności – 0 tys. zł.

Łącznie : 10 438 tys. zł.

Pasywa walutowe banku składały się z następujących pozycji:

- Rachunki bieżące przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni – 3 622 tys. zł
- Rachunki bieżące przedsiębiorców indywidualnych – 3 676 tys. zł
- Rachunki bieżące osób fizycznych – 1 917 tys. zł
- Depozyty terminowe do 12 miesięcy – 1 225 tys. zł
- Odsetki od depozytów – 3 tys. zł

Łącznie: 10 443 tys. zł

Na dzień 31.12.2020 limit na pozycję całkowitą wynosił 697 tys. zł. Całkowita pozycja walutowa wynosząca 15 tys. zł stanowiła 2,21% limitu. W okresie drugiego półrocza 2020 roku nie wystąpiły przekroczenia limitów dla każdej z walut osobno. Nie było potrzeby tworzenia wymogu z tytułu ryzyka walutowego. Limity w całym okresie zostały zachowane.

Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych. Straty wynikające ze zmiany kursów walut obliczone zostały według dwóch metod. Pierwsza zakłada określenie 5% wartości zagrożonej na podstawie wartości kursów walut z ostatnich 1500 dni, druga zaś analizuje wpływ niekorzystnej zmiany kursów walutowych o 30% na pozycję Banku w danej walucie.

Obydwie te wartości były niższe od limitu ustanowionego na poziomie 15%.

Rok 2020 zamknął się wynikiem z pozycji wymiany w wysokości 182 tys. zł.

10. Zarządzanie w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Dokument EBA z 31 października 2018 r. pt. „Wytyczne dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanych i restrukturyzowanymi” nakłada na instytucje finansowe stosowanie właściwych praktyk zarządzania tymi ekspozycjami. Wytyczne mają zastosowanie od dnia 30 czerwca 2019 r.

Bank raportuje portfel kredytów zagrożonych obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz portfel kredytów restrukturyzowanych. Podstawowy podział tych kredytów obejmuje:

- zaległości krótkoterminowe wymagające działań restrukturyzacyjnych w krótkim czasie (do 90 dni przeterminowania),
- zaległości długoterminowe wymagające restrukturyzacji,
- ekspozycje likwidowane, odzyskiwanie należności, sprawy sądowe, przejęcia w drodze postępowania egzekucyjnego.

Na podstawie „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” Bank jest zobowiązany do opracowania i ujawniania czterech raportów, prezentujących zbiorcze dane raz w roku. Raporty te przedstawiają poniższe tabele.

Tabela przedstawiająca jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych z podziałem na obsługiwane i nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane, utratę ich wartości oraz zabezpieczenia (*załącznik nr 1 Wytycznych EBA/GL/2018/10*).

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna na ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerwy		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym za zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	w tym ekspozycje z utratą wartości				
1 Kredyty i zaliczki	298 499	1 118 150		1 118 150		639 650		
2 banki centralne								
3 instytucje rządowe								
4 instytucje kredytowe								
5 inne instytucje finansowe								
6 przedsiębiorstwa		807 873		807 873		329 373		
7 gospodarstwa domowe	298 499	310 277		310 277		310 277		
8 Dłużne papiery wartościowe								
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10 łącznie	298 499	1 118 150		1 118 150		639 650		

Tabela przedstawiająca jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (załącznik nr 3 Wytycznych EBA/GL/2018/10).

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane dnia <= 30 dni	Przeterminowane >30 dni <= 90 dni			Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych <= 90 dni	Przeterminowane >90 dni <= 180 dni	Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	Przeterminowane >1 rok <= 5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat <= 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
1 Kredyty i	332 178 052	332 155 953	22 099	23 810 609				18 392 612	5 417 997			
2 Banki centralne												
3 Instytucje rządowe	104 188 679	104 188 679										
4 Instytucje kredytowe	63 712 577	63 712 577										
5 Inne instytucje finansowe	1 835 613	1 835 613										
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	62 304 983	62 304 983		21 616 708			17 848 447	3 768 261				
7 w tym MSP	60 160 094	60 160 094		21 616 708			17 848 447	3 768 261				
8 Gospodarstwa domowe	100 136 200	100 114 101	22 099	2 193 901			544 165	1 649 736				
9 Dłużne papiery wartościowe	191 065 891	191 065 891		4 285 472			4 285 472					
10 Banki centralne	63 749 071	63 749 071										
11 Instytucje rządowe	109 496 015	109 496 015										
12 Instytucje kredytowe	3 026 412	3 026 412										
13 Inne instytucje finansowe												
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	14 794 393	14 794 393		4 285 472			4 285 472					
22 łącznie	523 243 943	523 221 844	22 099	28 096 081			22 678 084	5 417 997				

Tabela przedstawiająca ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (załącznik nr 4 Wytycznych EBA/GL/2018/10).

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Otrzymane zabezpieczenie i			
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane -		Ekspozycje nieobsługiwane -				Skumulowane odpisanie częściowe	Z tytułu ekspozycji	Z tytułu ekspozycji	
	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	332 178 052			23 810 609							13 870 199					
2 Banki centralne																
3 Instytucje rządowe	104 188 679															
4 Instytucje kredytowe	63 712 577															
5 Inne instytucje finansowe	1 835 613															
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	62 304 983			21 616 708							11 691 321					
7 w tym MSP	60 160 094			21 616 708							11 691 321					
8 Gospodarstwa domowe	100 136 200			2 193 901							2 178 878					
9 Dłużne papiery wartościowe	191 065 891			4 285 472							4 285 472					
10 Banki centralne	63 749 071															
11 Instytucje rządowe	109 496 015															
12 Instytucje kredytowe	3 026 412															
13 Inne instytucje finansowe																
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	14 794 393			4 285 472							4 285 472					
15 Ekspozycje pozabilansowe	26 762 825															
16 Banki centralne																
17 Instytucje rządowe																
18 Instytucje kredytowe																
19 Inne instytucje finansowe																
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe																
21 Gospodarstwa domowe																
22 Łącznie	550 006 768			28 096 081							18 155 671					

Tabela przedstawiająca zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne, z podziałem na rodzaje przejętych aktywów, według załącznika nr 4 (załącznik nr 9 Wytycznych EBA/GL/2018/10).

	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1 Rzeczowe aktywa trwałe		
2 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	15 733	15 733
3 Nieruchomości mieszkalne	15 733	15 733
4 Nieruchomości komercyjne		
5 Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)		
6 Kapitał własny i instrumenty dłużne		
7 Pozostałe		
8 Łącznie	15 733	15 733

11. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Poza działalnością kredytową Bank angażuje wolne środki na zakup papierów wartościowych.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2020 r. znajdują się: obligacje skarbowe, bony pieniężne, obligacje korporacyjne, obligacje komunalne, certyfikaty inwestycyjne.

Bank nie posiada papierów wartościowych własnej emisji.

Zestawienie wartości papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższe zestawienie

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość wg ceny nabycia w tys. zł	Wartość bilansowa w tys. zł
1.	Dłużne papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	123 805	124 164
a)	Obligacje skarbowe	60 055	60 414
b)	Bony pieniężne	63 750	63 750
2.	Dłużne papiery wartościowe	5 406	4 457

	emitowane przez pozostałe monetarne instytucje finansowe		
a)	Obligacje wyemitowane przez BPS S.A.	3 000	3 026
c)	Certyfikaty inwestycyjne BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S. A.	2 406	1 431
3.	Dłużne papiery wartościowe emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	17 536	14 794
	Obligacje korporacyjne	17 536	14 794
4.	Dłużne papiery wartościowe emitowane przez instytucje samorządowe	48 960	49 082
	Obligacje komunalne	48 960	49 082
	Papiery wartościowe ogółem:	195 707	192 497

12. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

13. Dźwignia finansowa

Bank kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków. Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2020 roku wyniosła 5,98%.

14. Zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka

Ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie zostały przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. Ostatnie zmiany zostały przyjęte Uchwałą Nr 27/2019 Zarządu Banku z 27.03.2019 roku oraz Uchwałą Nr 27/2019r. Rady Nadzorczej Banku z 28.03.2019 roku.

1. Zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie, uchwalone zostały zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu

szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji oraz Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych do stosowania w Banku przez uprawnione organy Banku.

2. Za osoby, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie uznano wszystkich Członków Zarządu Banku, Głównego Księgowego, Specjalistę w Stanowisku ds. zgodności oraz Kierownika Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz.
3. Wynagrodzenie tych osób składa się z wynagrodzenia stałego i wynagrodzenia zmiennego. Do zmiennych składników wynagrodzeń zaliczono – premie.
4. Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych, wynagrodzenie zmienne – premie oraz nagrody za szczególne osiągnięcia w pracy przyznawane są przez Radę Nadzorczą Banku.
5. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej osoby. Stosunek ten może być podwyższony w trybie określonym Rozporządzeniem.
6. Zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku uwzględniają zasadę proporcjonalności.
7. Przy ustaleniu wysokości wynagrodzenia zmiennego bierze się pod uwagę ocenę efektów pracy, sytuację ekonomiczno-finansową Banku. Ocena efektów pracy dokonywana jest w oparciu o: poziom osiągniętego wyniku finansowego, wskaźniki zwrotu z kapitału własnego (ROE) i zwrotu z aktywów netto (ROA), współczynnik wypłacalności, jakość portfela kredytowego oraz wskaźnik C/I.

Politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego zawiera Polityka doboru i oceny odpowiedzialności członków organów Banku i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie.

Informacje o sumie wypłaconych w 2020r. wynagrodzeń osobom, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka

dane w tys. zł

	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu, Główny Księgowy	1 078	0	5
2.	Pozostali pracownicy, których działalność ma	156	0	3

	istotny wpływ na profil ryzyka			
--	--------------------------------	--	--	--

Informacje o sumie wypłaconych w 2020r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka:

L.p.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość: /dane w tys. zł/
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka	0
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2016r. stosunku pracy z osobami, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

Bank Spółdzielczy w Sochaczewie podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dynamiczny i bezpieczny rozwój.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sochaczewie

Zarząd Banku na posiedzeniu w dniu 07.07.2021r. zatwierdził niniejszą Informację o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej BS w Sochaczewie podlegającej ogłoszeniu na dzień 31.12.2020 roku.

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Sochaczewie

K. Maciejowski

