

*Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 21/Z/21
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Żołyni
z dnia 30-06-2021 r.*

*Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 20/RN/21
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Żołyni
z dnia 22-07-2021 r.*

**Informacja z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału**

**Banku Spółdzielczego w Żołyni
według stanu na 31.12.2020 roku**

I. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Żołyńni, z siedzibą w 37-110 Żołyńnia., ul. Kmiecie 1, wpisany przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie XII Wydział Gospodarczy KRS w rejestrze przedsiębiorców pod numerem KRS 0000076928, NIP 8150002950, REGON 000507093, zwany dalej Bankiem, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2020 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie.
3. Terenem działania Banku jest województwo podkarpackie. Bank nie prowadził działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
4. W 2020 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - 1) Centrala Banku – Żołyńnia, ul. Kmiecie 1;
 - 2) POK Żołyńnia – Żołyńnia, ul. Rynek 15;
 - 3) POK Rakszawa – Rakszawa 341;
 - 4) POK Czarna – Czarna 259;
 - 5) POK Giedlarowa – Giedlarowa 278.
5. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
6. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

II. Zasady zarządzania ryzykiem istotnym

1. **Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne.**

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Żołyńni, zwany dalej Bankiem związana jest z ryzykiem, wynikającym między innymi ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, demograficznym, politycznym itp. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka występującym w Banku Spółdzielczym w Żołyńni jest ryzyko

kredytowe w tym ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje w procesie przeglądu zarządczego szacowania kapitału wewnętrznego:

- 1) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 2) ryzyko płynności,
- 3) ryzyko operacyjne, w tym braku zgodności,
- 4) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyk,
- 5) ryzyko wyniku finansowego (biznesowe),

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia *Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk* oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą *Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk*.

Ryzyko kredytowe

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

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

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

Cele szczegółowe zawarte są Polityce kredytowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

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

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

Cele szczegółowe zawarte są Polityce Stóp procentowych oraz w Polityce Handlowej (inaczej w planie działań marketingowych), stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Ryzyko płynności

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

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

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem płynności oraz w Polityce Handlowej (inaczej w Planie działań marketingowych), stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Ryzyko operacyjne w tym braku zgodności

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

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

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

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz w Polityce zgodności, stanowiących uszczegółowienie Strategii.

Ryzyko kapitałowe

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

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

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

Cele szczegółowe zawarte są Polityce kapitałowej, stanowiącej uszczegółwienie Strategii.

Ryzyko wyniku finansowego

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

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

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

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

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

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

2. Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Identyfikacja ryzyka – analiza, na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku oraz stopnia ich wpływu na wynik finansowy. Metody i procedury identyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykami w Banku. Proces identyfikacji ryzyka odbywa się w formie:

- a) gromadzenia, aktualizacji, przechowywania danych,
- b) wykorzystanie dostępnych baz danych,
- c) generowania raportów dotyczących ryzyka,
- d) udostępniania raportów komórkom odpowiedzialnym za analizę danych,
- e) analizy i oceny czynników ryzyka na podstawie zgromadzonych danych.

Pomiar / szacowanie ryzyka - zasady pomiaru, analizy oraz testowania warunków skrajnych ekspozycji na ryzyko, umożliwiające zarządzanie tym ryzykiem w skali Banku, ujęte w wewnętrznych procedurach.

Raportowanie ryzyka - określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznego sprawozdania o poziomie ryzyka, którego szczegółowość i częstotliwość sporządzania powinny być adekwatne do rodzaju i skali ponoszonego przez Bank ryzyka. Sprawozdanie powinno być dostępne dla właściwych pracowników w czasie wystarczającym do przeprowadzenia i podjęcia odpowiednich działań.

Limitowanie ryzyka - określenie zasad ustalania i weryfikacji wewnętrznych limitów oraz wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za ich ustalanie i weryfikowanie.

Kontrolowanie ryzyka - wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za realizację zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem w Banku oraz za badanie zgodności działania wszystkich jednostek Banku z regulacjami nadzorczymi, jak również za informowanie o stwierdzonych nieprawidłowościach.

3. Organizacja zarządzania ryzykiem

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

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,
- 4) Komitet Kredytowy,
- 5) Stanowisko ds. ryzyk,
- 6) Stanowisko ds. analiz kredytowych,

- 7) Stanowisko ds. zgodności,
- 8) Audyt wewnętrzny,
- 9) Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.

4. Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.

5. Stanowisko ds. ryzyk - monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

6. Stanowisko ds. analiz kredytowych – współpracuje z komórką monitorującą ryzyko w zakresie projektowania polityki kredytowej w Banku. Sporządza analizy kredytowe, opracowania i weryfikacje procedur kredytowych.

7. Stanowisko ds. zgodności – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.

8. Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.

Zadania audytu wewnętrznego mogą zostać zlecone do realizacji przez odpowiednie służby Banku Zrzeszającego / Bank powierza na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony.

9. Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń,

uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

4. Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku – stanowi załącznik na końcu do niniejszej informacji

5. Zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez Radę Nadzorczą - stanowi załącznik na końcu do niniejszej informacji

6. Opis systemu informacji zarządczej

Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej, zwany dalej SIZ, opiera się na następujących założeniach:

- 1) Informacje będące przedmiotem niniejszej instrukcji powinny pozwolić na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy Banku,
- 2) Zarząd określa kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykami, ze szczególnym uwzględnieniem polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, które podlegają bezpośredniej kontroli Zarządu,
- 3) uwzględniając założenia zawarte w pkt. 1, powyższe informacje powinny pozwolić na dokonanie odrębnej oceny każdej jednostki i komórki organizacyjnej Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku,
- 4) przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
- 5) w przyjętym systemie informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty,
- 6) Jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu min. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych,
- 7) System informacji zarządczej podlega badaniu w ramach audytu wewnętrznego.

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

- 1) charakterze strategicznym dla Banku,
- 2) dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałowej,
- 3) dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 4) ocena adekwatności kapitałowej,
- 5) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku (ryzyko biznesowe), uwzględniającej:
 - a) Wykonanie planu ekonomiczno-finansowego (w tym przez poszczególne jednostki i komórki organizacyjne),
 - b) Realizację strategii działania,
 - c) strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
 - d) strukturę przychodów i kosztów,

- e) wyniki osiągnięte na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
- f) uzyskane wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka.
- 6) realizacji zadań wynikających w regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych,
- 7) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej Banku.

W realizacji informacji zarządczej uczestniczą następujące organy statutowe i komórki organizacyjne Banku:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Główny Księgowy,
- 4) Zespół ds. ryzyk ,
- 5) Zespół finansowo-księgowy i sprawozdawczości,
- 6) Zespół handlowy ,
- 7) Punkty Obsługi Klienta,
- 8) Stanowisko obsługi informatycznej,
- 9) Zespół organizacyjno-administracyjny,
- 10) Administrator Bezpieczeństwa Informacji (ABI),
- 11) IOD,
- 12) Stanowisko kontroli wewnętrznej i ds. zgodności.

7. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa – stanowi załącznik na końcu do niniejszej informacji.

III. Kontrola wewnętrzna

(ujawnienia w zakresie systemu kontroli wewnętrznej wynikają z art. 111a Prawa bankowego)

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

- 1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
- 2. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
 - 2) komórka do spraw zgodności,
 - 3) niezależna komórka kontroli wewnętrznej/ ds. testowania pionowego.
- 3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- 4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

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

- 1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

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

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka kontroli wewnętrznej/spraw zgodności.

IV. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów znajdują się w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w Banku Spółdzielczym w Żołyńni.

1. Informacje ilościowe

- a) Informacje o sumie wypłaconych w 2020r. wynagrodzeń pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

w zł

Lp.	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Rada Nadzorcza	9 360		6
2.	Członkowie Zarządu	263 032		3

W 2020 roku pracownicy których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku nie otrzymali zmiennych składników wynagrodzeń.

- b) Informacje o sumie wypłaconych w 2020r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów.

w zł

Lp.	Tytuł wynagrodzenia	Wartość (w zł)
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	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 2020r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
Ogółem		0

V. Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Żołyńi odbyła 4 posiedzenia w 2020r.

VI. Fundusze własne

1. Budowa funduszy własnych

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	310 800
2	Zyski zatrzymane	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	6 820 473
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	26 000
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	-
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	7 157 273

7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-45 397
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	-
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	-
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	-
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-45 397
29	Kapitał podstawowy Tier I	7 111 876

33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	-
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	7 111 876
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	670 098
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	-
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	-
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	670 098
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
58	Kapitał Tier II	670 098
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	7 781 974

60	Aktywa ważone ryzykiem razem	46 212 297
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15.39
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15.39
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16.84
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	1 155 307
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	1 155 307
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	-
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	-
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	-
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	8.84
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	-
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	-
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	-
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	-
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	-
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-

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

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

VII. Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko. W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

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

Minimalne wymogi regulacyjne w Banku, obliczane na podstawie Rozporządzenia UE obejmują:

- 1) Łączna ekspozycja na ryzyko kredytowe, wyliczana metodą standardową pomnożoną przez 8%, zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR;
- 2) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumianego jako ryzyko walutowe równe łącznej ekspozycji na ryzyko rynkowe, wyliczanej metodą de minimis,
- 3) wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym (o ile Bank nie pomniejsza funduszy własnych z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym),
- 4) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – równy ekspozycji na ryzyko operacyjne, obliczanej metodą bazowego wskaźnika.

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;

- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku; dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4.

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:

- 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;
- 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;
- 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

Bank w 2020 r. przyjmował następujące kryteria istotności ryzyk:

- 1) Ilościowe – liczone jako udział wymogów kapitałowych z tytułu danego rodzaju ryzyka w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku.
- 2) Jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, a wymienionych w Metodyce BION, w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Dyrektywie UE - Bank uznaje ww. ryzyka za trwale istotne na podstawie przyjętej strategii, skali i złożoności działalności.

VIII. Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej (rozporządzenie CRR)

1. Kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wyliczonego według metody standardowej w podziale na klasy ekspozycji. Wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	11 049 836	0	0
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	19 823 269	3 964 654	317 172
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		0	0
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków		0	0

5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych		0	0
6	Ekspozycje wobec instytucji	38 745 804	582 843	46 627
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 654 962	4 308 516	344 681
8	Ekspozycje detaliczne	12 941 357	9 706 017	776 481
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	20 711 534	15 743 654	1 259 492
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	892 202	928 707	74 297
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0
13	Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0	0
14	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			0
15	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	94 287	94 287	7 543
16	Ekspozycje kapitałowe	537 338	537 338	42 987
17	Inne pozycje	5 707 391	3 148 593	251 887
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe				3 121 169

2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

Kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego obliczonego według metody wskaźnika bazowego w roku 2020 wyniósł 576 tys. zł.

3. Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego, operacyjnego, koncentracji zaangażowania w akcje i udziały w podmiotach spoza sektora finansowego

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł</i>
• kredytowe	3 121
• operacyjne	576
• walutowe	-
• koncentracji zaangażowania w akcje i udziały zaangażowania w akcje i udziały spoza sektora finansowego	-
RAZEM	3 697

Współczynnik kapitałowy uwzględniający regulacyjne wymogi wyniósł 16.84%.

4. Wewnętrzne wymogi kapitałowe

<i>Ryzyko</i>	<i>Dodatkowy wymóg kapitałowy tys. zł</i>
• płynności	-
• stopy procentowej w księdze bankowej	19
• kapitałowe	10
• wyniku finansowego	-
RAZEM	29

Na dzień 31.12.2020r. dokonano wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej Banku w wyniku, której stwierdzono konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka stopy procentowej w kwocie 19 tys. zł, oraz ryzyka kapitałowego w kwocie 10 tys. zł. Wewnętrzny współczynnik kapitałowy uwzględniający dodatkowe wymogi wyniósł 16.71%.

5. Dźwignia finansowa

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

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

<i>Lp.*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	114 369 671
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	1 788 309
7	Inne korekty	
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	116 157 980

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

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	114 369 671
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	114 369 671
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	4 950 554
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-3 162 246
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	1 788 309
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	7 111 876
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	116 157 980
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	6.12

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

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	Suma 2 i 3
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	114 369 671
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	11 049 836
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	19 723 269
EU-7	Instytucje	38 745 804
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	19 862 047
EU-9	Ekspozycje detaliczne	12 722 070

EU-10	Przedsiębiorstwa	5 035 427
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	892 202
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	6 339 017

4. Informacje jakościowe

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

IX. Ryzyko kredytowe

1. Informacje jakościowe

Bank stosuje definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej.

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

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

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

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

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

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

2. Informacje ilościowe

1. Rozkład ekspozycji w zależności od branży.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	20 223 268.85	32.01%	21 996 174.96	32.88%
BUDOWNICTWO	3 137 966.12	4.97%	5 094 497.81	7.62%
DOSTAWA WODY	662 798.42	1.05%	689 641.97	1.03%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I	50 000.00	0.08%	200 000.00	0.30%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I	9 135.04	0.01%	223 065.51	0.33%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	864 462.65	1.37%	960 960.20	1.44%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 432 446.52	3.85%	1 822 043.30	2.72%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI	66 066.12	0.10%	80 950.74	0.12%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	550 028.79	0.87%	550 028.79	0.82%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY;	1 890 643.73	2.99%	2 457 888.34	3.67%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	302 407.16	0.48%	377 558.29	0.56%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 688 202.14	2.67%	3 648 777.86	5.45%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I	1 298 882.68	2.06%	1 695 741.52	2.53%
TRANSPORT I GOSPODARKA	1 805 274.24	2.86%	1 817 668.97	2.72%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	28 204 070.44	44.64%	25 282 906.73	37.79%
RAZEM:	63 185 652.90	100.00%	66 897 904.99	100.00%

*Grupa Klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej. W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży Administracja Publiczna.

2. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych.

Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego (na terenie województwa podkarpackiego) określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

3. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na kategorie ekspozycji.

Kategoria	Wartość nominalna	Prowizja esp	Prowizja liniowa	Rezerwa	Odsetki	Odpisy aktualizujące na odsetki
Należności od sektora finansowego	38 745 124.77 zł	0.00 zł	0.00 zł	0.00 zł	679.45 zł	0.00 zł
normalne	38 745 124.77 zł				679.45 zł	
pod obserwacją						
poniżej standardu						
wątpliwe						
stracone						
Należności od sektora niefinansowego	39 640 750.05 zł	442 424.07 zł	83 748.13 zł	749 003.98 zł	630 660.15 zł	568 152.55 zł
normalne	35 766 954.78 zł	435 192.26 zł	73 016.34 zł	76 674.58 zł	44 493.08 zł	305.71 zł
pod obserwacją	505 496.19 zł	3 674.36 zł	0.00 zł	4 334.33 zł	1 201.87 zł	14.26 zł
poniżej standardu	1 898 573.32 zł	2 826.73 zł	10 731.79 zł	77 039.68 zł	21 324.55 zł	4 256.19 zł
wątpliwe	36 105.35 zł	113.59 zł	0.00 zł	17 834.48 zł	128.53 zł	64.27 zł
stracone	1 433 620.41 zł	617.13 zł	0.00 zł	573 120.91 zł	563 512.12 zł	563 512.12 zł
Należności od sektora budżetowego	19 703 046.32 zł	0.00 zł	0.00 zł	0.00 zł	20 222.53 zł	0.00 zł
normalne	19 703 046.32 zł				20 222.53 zł	0.00 zł
zagrożone						
dopłaty ARiMR						
zagrożone razem	3 368 299.08 zł	3 557.45 zł	10 731.79 zł	667 995.07 zł	584 965.20 zł	567 832.58 zł
Razem	98 088 921.14 zł	442 424.07 zł	83 748.13 zł	749 003.98 zł	651 562.13 zł	568 152.55 zł

4. Kwota ekspozycji kredytów zagrożonych w zależności od podmiotu, przedstawiona oddzielnie (wartość nominalna).

<i>Kategoria/Podmiot</i>	<i>Osoby fizyczne</i>	<i>Rolnicy</i>	<i>Przedsiębiorcy indywidualni</i>	<i>Spółki, spółdzielnie</i>	<i>Podmioty niekomercyjne</i>	<i>Jednostki budżetowe</i>	<i>Razem</i>
<i>Ponizej standardu</i>	14 667	0	816 701	1 067 206	0	0	1 898 573
<i>Wątpliwe</i>	0	0	0	36 105	0	0	36 105
<i>Stracone</i>	258 920	0	276 339	898 362	0	0	1 433 620
<i>Razem</i>	273 586	0	1 093 040	2 001 673	0	0	3 368 299

5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności.

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

<i>Termin zapadalności</i>	<i>Wartość w tys. zł</i>
<i>do 1 miesiąca</i>	1 675
<i>1 – 3 miesięcy</i>	2 013
<i>3 – 6 miesięcy</i>	2 792
<i>6 – 12 miesięcy</i>	5 916
<i>1 rok – 3 lat</i>	12 019
<i>3 lata – 5 lat</i>	9 011
<i>5 lat – 10 lat</i>	15 941
<i>10 lat – 20 lat</i>	7 984
<i>powyżej 20 lat</i>	1 993

6. Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym:

<i>Kategoria</i>	<i>Saldo początkowe</i>	<i>Saldo końcowe</i>
	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Rezerwy celowe</i>
<i>Poniżej standardu</i>		81
<i>Wątpliwe</i>	50	18
<i>Stracone</i>	944	1 136

X. UJAWNIENIA W ZAKRESIE EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH ZGODNIE Z WYTYCZNYMI EBA/GL/06/2018

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Bank Spółdzielczy w Żołąni							
Dane na dzień 31.12.2020							
Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych							
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości			
1	Kredyty i zaliczki	237 927	346 930	346 930		127 768	
2	<i>banki centralne</i>						
3	<i>instytucje rządowe</i>						
4	<i>instytucje kredytowe</i>						
5	<i>inne instytucje finansowe</i>						
6	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>						
7	<i>gospodarstwa domowe</i>	237 927	346 930	346 930		127 768	
8	Dłużne papiery wartościowe						
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki						
10	Łącznie	237 927	346 930	346 930		127 768	

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

Bank Spółdzielczy w Żolyni												
Dane na dzień 31.12.2020												
Raport nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania												
Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
		Ekspozycje obsługiwane			Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Ekspozycje nieobsługiwane						w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤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	
1	Kredyty i zaliczki	94 286 280	94 129 082	157 198	4 011 696	2 044 603	50 963	25 642	1 443 404	447 084		
2	<i>Banki centralne</i>											
3	<i>Institucje rządowe</i>	19 723 269	19 723 269									
4	<i>Institucje kredytowe</i>	38 345 870	38 345 870									
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	399 935	399 935									
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	3 543 967	3 543 967		2 233 244	1 123 523			1 109 721			
7	<i>w tym MSP</i>	3 543 967	3 543 967		2 233 244	1 123 523			1 109 721			
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	32 273 239	32 116 041	157 198	1 778 452	921 080	50 963	25 642	333 683	447 084		
9	Dłużne papiery wartościowe	11 049 836	11 049 836									
10	<i>Banki centralne</i>	11 049 836	11 049 836									
11	<i>Institucje rządowe</i>											
12	<i>Institucje kredytowe</i>											
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>											
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>											
15	Ekspozycje pozabilansowe											
22	Łącznie	105 336 116	105 178 918	157 198	4 011 696	2 044 603	50 963	25 642	1 443 404	447 084		

3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

Bank Spółdzielczy w Żółty															
Dane na dzień 31.12.2020															
Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy															
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje				Ekspozycje		Ekspozycje					Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3				
1 Kredyty i zaliczki	94 286 280		4 011 696			80 403			1 236 754						2 732 260
2 <i>Banki centralne</i>															
3 <i>Institucje rządowe</i>	19 723 269														
4 <i>Institucje kredytowe</i>	38 345 870														
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	399 935														
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	3 543 967		2 233 244						604 081						1 605 010
7 <i>w tym MSP</i>	3 543 967		2 233 244						604 081						1 605 010
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	32 273 239		1 778 452			80 403			632 673						1 127 250
9 Dłużne papiery wartościowe	11 049 836														
10 <i>Banki centralne</i>	11 049 836														
11 <i>Institucje rządowe</i>															
12 <i>Institucje kredytowe</i>															
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>															
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
15 Ekspozycje pozabilansowe	4 753 503		197 052												
16 <i>Banki centralne</i>															
17 <i>Institucje rządowe</i>															
18 <i>Institucje kredytowe</i>															
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>															
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>															
22 łącznie	110 089 619		4 208 748			80 403			1 236 754						2 732 260

4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
Rzeczowe aktywa trwałe		
Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
<i>Nieruchomości komercyjne</i>		
<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>		
<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
<i>Pozostałe</i>		
Łącznie		

XI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank stosuje zasadę zabezpieczenia ekspozycji kredytowych uznanymi formami zabezpieczenia. W obszarze ograniczania ryzyka kredytowego, Bank stosuje podejście, zgodnie z którym zabezpieczenie służy zapewnieniu spłaty kredytu, odsetek, prowizji i opłat na wypadek, gdyby klient nie dokonał spłaty w kwotach i terminach określonych w umowie. Bankowi przysługuje swoboda wyboru prawnej formy zabezpieczenia kredytu, przy czym może być stosowana jednocześnie jedna lub kilka form zabezpieczenia, w zależności od oceny stopnia ryzyka. Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Decyzja o wyborze zabezpieczenia jako najkorzystniejszej formy i sposobu realizacji, podejmowana jest przez Bank w oparciu o analizę ryzyka transakcji w zakresie oceny wiarygodności i zdolności kredytowej wnioskodawcy oraz proponowanych zabezpieczeń. Zawsze jednak podstawowym źródłem spłaty należności są dochody kredytobiorcy. Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku w 2020r to:

- 1) weksel in blanco,
- 2) poręczenie wg prawa cywilnego,
- 3) hipoteka,
- 4) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
- 5) cesja wierzytelności,
- 6) gwarancja.

XII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

Bank nie wykorzystuje ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI dla potrzeb wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem.

XIII. Ryzyko rynkowe

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 0 tys.zł. Bank nie prowadzi działalności walutowej.

XIV. Ryzyko operacyjne

1. Informacje jakościowe

2. Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego.
3. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok z sumy wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:
 - 1) Odsetki należne i podobne przychody
 - 2) Odsetki do zapłaty i podobne opłaty
 - 3) Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu
 - 4) Należności z tytułu prowizji/opłat
 - 5) Koszty z tytułu prowizji/opłat
 - 6) Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych
 - 7) Pozostałe przychody operacyjne

2. Informacje ilościowe

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

Rodzaje zdarzenia	Kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto (w zł)
1. Oszustwa zewnętrzne,		
2. Oszustwa wewnętrzne,		
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	Stosunki pracownicze	110
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,		
5. Uszkodzenia aktywów,		
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	Systemy	129

7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	Rozliczenie i obsługa transakcji	4
Ogółem		243

Poniesione straty z tytułu ryzyka operacyjnego były niskie i stanowiły 0,04% utworzonego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, w związku z tym bank nie podjął żadnych działań.

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

Bank nie odnotował znaczących zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2020r.

XV. Ekspozycje kapitałowe

1. Ekspozycje kapitałowe uwzględnione w portfelu handlowym.

W 2020 roku Bank nie posiadał portfela handlowego.

2. Ekspozycje kapitałowe uwzględnione w portfelu bankowym.

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższe zestawienie. (w tys. zł)

Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
Akcje BPS		418
Udział w SSOZ		5
Udział w BS		115
Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych		94

2. Zestawienie papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższe zestawienie: (w tys. zł)

Rodzaj ekspozycji	Wartość bilansowa	Wartość rynkowa	Wartość godziwa
Bony pieniężne	11 050		

XVI. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

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

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 0.47% sumy bilansowej.

Test warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania (spadek o 200p.b) oraz ryzyku bazowym (0,35p.b) wykazał, że nagły spadek stóp procentowych może obniżyć dochód odsetkowy Banku w kwocie 1 020 tys. zł, co stanowi 13,1% Funduszy Własnych oraz 48,5% uzyskanego wyniku odsetkowego za rok 2020. Wpływ ryzyka stopy procentowej na sytuację ekonomiczno-finansową Banku oceniono jako wysoki w związku z czym, Bank utworzył kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej w kwocie 19 tys. zł.

XVII. Informacje wynikające z Rekomendacji P KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków

1. Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych.

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - *Stanowisko Głównego Księgowego* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową.
 - *Oddziały* Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego *Stanowisko ds. ryzyka* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

3. Działalność w zakresie pozyskania finansowania.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

4. Funkcjonowanie w ramach zrzeszenia

Bank jest członkiem Zrzeszenia oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,

- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego, / Depozytu Obowiązkowego.
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

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

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający.

Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku.

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

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w tys.zł.</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	19 007

6. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (M2)	2,50	1,00
Wskaźnik LCR	482%	100%

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

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	20 532	25 501	25 960	23 980
Wypływy środków pieniężnych netto	9 065	9 580	10 389	10 850
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	341%	434%	285%	482%

7. Luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności.

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

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 12 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	29 471	5 415	3 490
Luka prosta (z pozabilansem)	29 714	4 976	1 995
Luka bilansowa skumulowana	29 471	34 886	38 376
Luka skumulowana(z pozabilansem)	29 714	34 690	36 685

8. Dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia.

Bank może skorzystać w Banku Zrzeszającym z kredytu w rachunku bieżącym w kwocie 1500 tys. zł oraz kredytów celowych oferowanych na finansowanie działalności kredytowej. Bank jako uczestnik Systemu Ochrony BPS w sytuacji zaistnienia niebezpieczeństwa utraty płynności może od Spółdzielni otrzymać pomoc płynnościową.

9. Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje.

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,

- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- ryzyko reputacji.

10. Dywersyfikacja źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

11. Inne techniki wykorzystywane do ograniczenia ryzyka płynności

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

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

12. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych.

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;

- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem „horyzoncie przeżycia”.

W ramach oceny i monitorowania poziomu ryzyka płynności Bank na koniec każdego miesiąca dokonuje analizy wskaźnikowej składników bilansu, które umożliwiają ocenę stopnia narażenia Banku na ryzyko płynności.

13. Wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych.

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

14. Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych.

Testy warunków skrajnych polegające na testowaniu przestrzegania przez Bank odpowiedniego poziomu wskaźnika LCR zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014r uzupełniające Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych:

- 1.1 **Test w zakresie utrzymania wymaganego poziomu wskaźnika LCR** przy założeniu spadku wartości środków służących zabezpieczeniu przed utratą płynności.
 - a. Do przeprowadzenia testu bank wykorzystuje wartość posiadanych na datę analizy aktywów płynnych oraz wpływów i wpływów płynności.
 - b. Bank dokonuje analizy poziomu wskaźnika LCR przy założeniu sytuacji szokowej tj. spadku wartości posiadanych aktywów płynnych o 20%.
 - c. Spadek wskaźnika LCR poniżej wymaganego minimalnego poziomu powoduje konieczność dodatkowego kosztu (w sensie wyniku) – Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka płynności obliczany zgodnie z zasadami opisanymi w Instrukcji Oceny Adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Żołąni.
- 1.2 **Test odwrotny w zakresie wskaźnika LCR** polegający na określeniu wartości środków niezbędnych do zabezpieczenia przed utratą płynności przy założeniu minimalnego wskaźnika LCR na poziomie **100%**
 - a. Do przeprowadzenia testu Bank wykorzystuje wielkość wyliczonego na datę analizy poziomu wskaźnika LCR.
 - b. Bank oblicza mnożnik jako relację udziału wielkości minimalnego wskaźnika LCR do wielkości wskaźnika wyliczonego na datę analizy.
 - c. Uzyskany mnożnik służy do wyliczenia minimalnego poziomu aktywów płynnych tj. środków niezbędnych do zabezpieczenia przed utratą płynności.
 - d. Powyższy test jest wyliczany na każdy dzień roboczy wraz ze wskaźnikiem LCR.
 - e. Wyniki testu Bank wykorzystuje do monitorowania płynności sróddziennej oraz

zarządzania płynnością krótkoterminową.

1.3 Do przeprowadzania testów, o których mowa w punkt 1 Bank wykorzystuje system informatyczny AS-Analizy i Sprawozdania (Moduł PSB –Przepływy LCR/NSFR).

1.4 Wyniki powyższych testów są prezentowane w postaci tabulogramu LCR.1 (projekt [PSB]).

2.1 Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20 % (kryzys wewnątrz banku)

2.1 Do przeprowadzania testu warunków skrajnych obrazującego wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków wykorzystuje się sumę wolnych nieobciążonych środków dostępnych w aktywach Banku, oraz inne źródła finansowania, przy założeniu spadku depozytów ogółem **20 %**.

2.2 W skład możliwych do pozyskania środków zaliczamy:

- a) środki pieniężne w kasach Banku,
- b) środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym,
- c) posiadane lokaty terminowe w podmiotach finansowych (bez zablokowanych),
- d) posiadane papiery wartościowe łatwo zbywalne (bez zablokowanych),
- e) niewykorzystany debet lub kredyt w rachunku bieżącym,
- f) limit zaangażowania w Banku przyznany przez Bank Zrzeszający.

2.3 Bank dokonuje symulacji odpływu depozytów ogółem o **20 %** i możliwości pozyskania środków poprzez upłynnienie posiadanych aktywów, czy też zaciągnięcie zobowiązań od podmiotów finansowych w trzech wariantach:

- Wariant A - bank wykorzystuje środki służące zabezpieczeniu zobowiązań, możliwe do pozyskania w ciągu 7 dni służące refinansowaniu odpływu środków o zakładaną wartość procentową
- Wariant B – bank wykorzystuje środki służące zabezpieczeniu zobowiązań, możliwe do pozyskania w ciągu 30 dni służące refinansowaniu odpływu depozytów o zakładaną wartość procentową
- Wariant C – uwzględniający wszystkie 3 scenariusze tj. bank wykorzystuje wszystkie środki służące zabezpieczeniu zobowiązań możliwe do pozyskania w celu refinansowania odpływu depozytów o zakładaną wartość.

2.4 Na podstawie testu dokonuje się analizy nadwyżki, czy też niedoboru środków. Nadwyżka środków świadczy o możliwości zrefinansowania odpływu depozytów o zakładaną wartość procentową. Niedobór środków może oznaczać pojawienie się problemów płynnościowych przy założonym odpływie depozytów.

3. Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wpływów środków (kryzys w sektorze bankowym)

3.1 Do przeprowadzania testu warunków skrajnych obrazującego maksymalny okres obsługi klientów Banku wykorzystuje się sumę wolnych nieobciążonych środków dostępnych w aktywach Banku oraz inne źródła finansowania.

3.2 Przyjmuje się następujące założenia:

- a) jako wpływy środków traktuje się:
 - wpływy gotówkowe z kas Banku stanowiące wartość maksymalnego zasilenia się w gotówkę w jednym dniu operacyjnych na przestrzeni analizowanego kwartału.

- wpływy bezgotówkowe obciążające rachunek bieżący Banku w kwocie stanowiącej maksymalne obciążenie rozliczonych przez Bank Zrzeszający w jednym dniu operacyjnych na przestrzeni analizowanego kwartału.

b) bank zakłada progresję wypływu środków o kolejne 25% w trzech wariantach:

- Wariant A – zakłada wypływ środków przy uwzględnieniu możliwych do pozyskania środków służących zabezpieczeniu zobowiązań w ciągu 7 dni. Bank oblicza maksymalny okres obsługi klienta w dniach zwiększając wypływ środków o kolejne 25%.
- Wariant B - zakłada wypływ środków przy uwzględnieniu możliwych do pozyskania środków służących zabezpieczeniu zobowiązań w ciągu 30 dni. Bank oblicza maksymalny okres obsługi klienta w dniach zwiększając wypływ środków o kolejne 25%.
- Wariant C - zakłada wypływ środków przy uwzględnieniu wszystkich możliwych do pozyskania środków służących zabezpieczeniu zobowiązań. Bank oblicza maksymalny okres obsługi klienta w dniach zwiększając wypływ środków o kolejne 25%.

1.3 Wynikiem testu jest obliczenie w liczbie dniach okresu obsługi klientów Banku przy różnej dynamice wypływu środków bez dodatkowych zasileń.

1.1 Testy warunków skrajnych dotyczące wskaźnika LCR

1. Z częstotliwością kwartalną Bank określa i analizuje scenariusze sytuacji wystąpienia sytuacji kryzysowej w wariantach:
 - kryzys wewnątrz Banku,
 - kryzys w systemie bankowym,
 - kryzys będący połączeniem obu wariantów.

2. Procedura

Na podstawie analizy ustala się wielkość wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) polega na oszacowaniu odpływów i napływów środków w ciągu 30 dni i badaniu pokrycia tej różnicy aktywami płynnymi.

Zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji UE 2015/61 z dnia 10.10.2014r. na 2017 rok wskaźnik LCR wynosi min 100% od dnia 1 stycznia 2017r.

Wyniki analizy są prezentowane wg wzoru w Tabelach stanowiących załącznik do procedury:

- nr 1 - kryzys wewnątrz banku,
- nr 2 – kryzys w systemie bankowym,
- nr 3 – kryzys w banku i jednocześnie w systemie bankowym.

3. Definicje:

Wariant kryzysu wewnątrz Banku:

- negatywny wpływ pogłosek dotyczących sytuacji finansowej Banku powodujący nagły niespodziewany wzrost wpływów depozytów o 20%.

Wariant kryzysu płynności w systemie bankowym (systemowy):

- kryzys całego sektora finansowego spowodowany warunkami systemowymi - negatywne skutki ograniczenie dostępnego finansowania zewnętrznego dla Banku

Scenariusz stanowiący kombinację obu wymienionych wariantów

- zakładający negatywny wpływ pogłosek dotyczących sytuacji finansowej Banku powodujący nagły niespodziewany wzrost wpływów depozytowych o 20% oraz kryzys całego sektora finansowego spowodowany warunkami systemowymi - negatywne skutki: ograniczenie dostępnego finansowania zewnętrznego dla Banku.

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

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

16. Polityka banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności.

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,

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

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

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

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

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

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

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 3) analizy wskaźników płynności,
- 4) wyników testów warunków skrajnych,
- 5) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 6) wyników testów warunków skrajnych,
- 7) stopnia przestrzegania limitów.

XVIII. Informacje na podstawie wytycznych EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03 wraz z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017 r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
Aktywa, Wszystkie aktywa	Aktywa instytucji sprawozdającej			114 391 667	
	Kredyty na żądanie			2 637 347	
	Instrumenty udziałowe			631 625	
	Dłużne papiery wartościowe			11 049 836	
	w tym: obligacje zabezpieczone				
	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe				
	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie			94 343 472	
	w tym: kredyty hipoteczne			30 263 468	
	Inne aktywa			5 729 387	

Żołynia dnia, 02.07.2021 r.

Sporządził:
Główny Księgowy Banku /Zespół ds. ryzyk

Sprawdził:
Stanowisko ds. zgodności

Zatwierdził:
Zarząd Banku Spółdzielczego w Żolyni

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŻOŁYNI

Zarząd Banku Spółdzielczego w Żołyńi niniejszym oświadcza, że Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału wg stanu na dzień 31.12.20120 r. jest zgodna ze stanem faktycznym oraz system zarządzania ryzykiem jest odpowiednia z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Żołyńi**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Żolyni niniejszym oświadcza, że przedstawione poniżej kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniają zewnętrznym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji, a tolerancją na ryzyka określone przez Radę Nadzorczą Banku.

PODSTAWOWE WSKAŹNIKI CHARAKTERYZUJĄCE BIEŻĄCE KIERUNKI ROZWOJU BANKU

	Wykonanie 31.12.2020r.	Plan 31.12.2020r.
Kredyty ogółem	59 343 796	62 868 894
Lokaty międzybankowe	27 617 347	30 461 000
Papiery wartościowe	11 681 461	10 736 030
Baza depozytowa	104 783 683	99 310 280
Suma bilansowa	114 369 671	109 258 220
Przychody	5 349 415	3 754 344
Koszty	4 947 770	3 439 235
Zysk brutto	401 645	315 109
Zysk netto	512 001	237 238
Wynik z tytułu odsetek	2 102 897	2 129 885
Łączne Kapitały	7 781 974	7 779 851
Kapitał założycielski	6 801 516	6 776 515
Kapitał podstawowy TIER 1 (CET1)	7 111 876	7 468 652
Kapitał TIER 2	670 099	670 865
Kapitał TIER 1	7 111 876	7 468 652
Współczynnik kapitałowy (łącznie)	16.84	15.56
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	16.71	15.56
Współczynnik kapitału TIER 1	15.39	14.28
Wskaźnik dźwigni finansowej	6.12	6.84

PROJEKCJA PODSTAWOWYCH WSKAŹNIKÓW AKCEPTOWALNEGO POZIOMU (PROFILU) POSZCZEGÓLNYCH RODZAJÓW RYZYKA

	Wykonanie: 31.12.2020r.	Plan: 31.12.2020r.
Ryzyko kredytowe:		
Udział kredytów w sumie bilansowej	51.89%	51.62%
Wskaźnik pokrycia kredytów funduszami własnymi	13.12%	12.94%
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	6.63%	4.0%
Ryzyko płynności		
Udział aktywów trwałych w sumie bilansowej	2.50%	2.27%
Wskaźnik płynności bieżącej (1M)	34.05%	26.87%
LCR	4.83	Min.1,1
Ryzyko stopy procentowej		
Wynik z tytułu odsetek	2 102 897	2 129 885
Marża procentowa	1.97%	2.06%
Ryzyko operacyjne:		
Koszty ryzyka operacyjnego nie wyższe niż 5% Funduszy własnych Banku	77 tys. zł	360 tys. zł
Nakłady na informatykę	87 tys. zł	50 tys. zł
Wskaźnik rotacji kadr	1.0	1.0
Ryzyko wyniku finansowego (biznesowe)		
ROE	6.58%	8.68%
ROA	0.44%	0.58%
C/I	80.71%	69.40%

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Żolyni**

OŚWIADCZENIE RADY NADZORCZEJ ZAWIERAJACE INFORMACJĘ O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22aa USTAWY PRAWO BANKOWE

Członkowie Zarządu jak i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żołyni posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny jednocześnie kierując się niezależnością osądu zapewniając skuteczną ocenę i weryfikację podejmowanych i wykonywanych decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wymagania związane z ograniczeniami liczbowymi dotyczącymi zajmowania stanowisk dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów).

Przy wyborze kandydatów na członków Zarządu lub Rady Nadzorczej właściwy organ Banku uwzględnia na podstawie przyjętych kryteriów, cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowej realizacji zadań przez Zarząd lub Radę Nadzorczą.

Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia.

**Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Żołyni**