

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 52/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
z dnia 29.06.2021 r.*



**Informacja
jakościowa i ilościowa
dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego
Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
według stanu na dzień 31.12.2020 roku**

SPIS TREŚCI

I	Wstęp	3
II	Informacje ogólne o Banku	3
III	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem	5
IV	Zakres stosowania	7
V	Fundusze własne banku	7
VI	Wymogi kapitałowe	9
VII	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	14
VIII	Bufory kapitałowe	14
IX	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	14
X	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	14
XI	Aktywa wolne od obciążeń	27
XII	Korzystanie z ECAI	27
XIII	Ekspozycja na ryzyko rynkowe	27
XIV	Ryzyko operacyjne	27
XV	Ekspozycja w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	29
XVI	Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	30
XVII	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	31
XVIII	Polityka w zakresie wynagrodzeń	31
XIX	Dźwignia finansowa	34
XX	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	35
XXI	Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego	35
XXII	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	38
XXIII	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	38

I. Wstęp

1. Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) oraz Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu.
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku”.
3. Wszelkie dane liczbowe zostały podane w tysiącach złotych.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, od ujawniania których by odstąpił.
5. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Nowym Sączu Al. Batorego 78 oraz na stronie internetowej www.bsnowsacz.pl.

II. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu, ma siedzibę w Nowym Sączu przy Al. Stefana Batorego 78, zarejestrowany jest w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000096637, REGON 000499525, NIP 7340029667.
2. Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku BPS. Od 31.12.2015r. Bank funkcjonuje w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.
3. Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.
4. Podstawą prawną prowadzonej przez Bank działalności są:
 - 1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe,
 - 2) Ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo Spółdzielcze,
 - 3) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - 4) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 5) Statut Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu.
5. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd powołuje Rada Nadzorcza, natomiast Radę Nadzorczą Zebranie Przedstawicieli Banku.

Skład Zarządu:

Urszula Kurzeja – Prezes Zarząd,
Maria Twardowska - Wiceprezes Zarządu,
Anna Pażucha – Wiceprezes Zarządu,
Piotr Kamiński – Wiceprezes Zarządu

Skład Rady Nadzorczej:

Andrzej Woda - Przewodniczący
Wiesława Jaśkiewicz - Z-ca Przewodniczącego
Helena Kudlik – Sekretarz
Stanisław Bogdański - Członek
Ewa Boryś - Członek
Michalina Czapla - Członek
Izabela Długopolska - Członek
Józef Głód - Członek
Rafał Jabłoński - Członek
Leszek Kalinowski - Członek
Marian Krawczyk - Członek

6. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Terenem działania Banku zgodnie ze Statutem jest województwo małopolskie.
7. W 2020r. Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej, poprzez następującą sieć placówek:
 - 1) na terenie miasta Nowy Sącz:
 - Centrala Banku w Nowym Sączu, Al. Stefana Batorego 78,
 - Punkt Obsługi Klienta, Nowy Sącz ul. Paderewskiego 66,
 - Punkt Obsługi Klienta, Nowy Sącz ul. I Brygady 6,
 - Punkt Obsługi Klienta, Nowy Sącz ul. Lwowska 104A,
 - Punkt Obsługi Klienta, Nowy Sącz ul. Batalionów Chłopskich 31,
 - 2) na terenie Gminy Gródek nad Dunajcem:
 - Oddział w Gródku nad Dunajcem, Gródek n/D 100,
 - Punkt Obsługi Klienta, Rożnów 443,
 - 3) na terenie Gminy Nawojowa:
 - Oddział w Nawojowej, ul. Krynicka 45,
 - 4) na terenie Gminy Łabowa:
 - Oddział w Łabowej, Łabowa 253 C,
 - 5) na terenie Gminy Chelmec:
 - Punkt Obsługi Klienta, Nowy Sącz ul. Krakowska 91,
 - Punkt Obsługi Klienta, Wielogłowy 95,
 - 6) na terenie Gminy Kamionka:
 - Punkt Obsługi Klienta, Kamionka Wielka 739.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.
8. Aktywa netto Banku wg stanu na 31.12.2020r. wyniosły 408.154,88 tys.zł. Przychody bilansowe wyniosły 10.110,42 tys.zł, koszty 9.288,62 tys.zł, dochód wykazany w

sprawozdaniu finansowym 628,75 tys.zł, zysk przed opodatkowaniem 821,80 tys.zł, podatek dochodowy 193,05 tys.zł.

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2020r. wyniosła 0,17%.

Bank w 2020 r. nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie Ustawy z dn. 12.02.2009r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

9. Łączna kwota niedoborów kapitału we wszystkich podmiotach zależnych oraz imienna lista tych podmiotów, przy czym niedobór kapitału jest rozumiany jako różnica między faktycznymi funduszami własnymi i minimalnym wymogiem kapitałowym - w Banku nie występują takie podmioty.
10. Bank na 31.12.2020 r. zatrudniał 60 osób na 59,5 etatach.

III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu na lata 2020-2022” i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji.
2. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują zatwierdzone przez Zarząd Banku szczegółowe instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank zidentyfikował.
3. W celu szczegółowego określenia zasad i celów, jakie przyjmuje Bank w procesie zarządzania ryzykiem wprowadzono „Założenia do planu ekonomiczno - finansowego wraz z politykami zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz polityką kapitałową Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu”.
4. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...)” oraz założenia polityk w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami podlegają akceptacji przez Radę Nadzorczą.
5. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...)” zawiera: istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku, rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem, zasady zarządzania ryzykiem, zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem, zawarte w Strategiach szczegółowych (Politykach długoterminowych), stanowiących załączniki do j Strategii jw. oraz zasady działania systemu kontroli wewnętrznej.
6. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...)” zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych.
7. Zarządzanie ryzykiem zorganizowane jest w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów. W Banku funkcjonują procedury regulujące zasady zarządzania ryzykiem konfliktu interesów.
8. Informacja ujawniana zgodnie z art. 435. ust. 1 lit. a - d Rozporządzenia, dotycząca strategii i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat

- uprawnień, kompetencji i odpowiedzialności zgodnie ze statutem i dokumentami regulującymi działalność Banku; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; polityk w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko – zawarta jest w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.
9. Zatwierdzone przez Zarząd Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust.1 lit. e Rozporządzenia zawarte jest w Załączniku nr 2 do niniejszego dokumentu.
 10. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit. f., przedstawiająca projekcję wskaźników akceptowalnego poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka zawarta jest w Załączniku nr 3 do niniejszego dokumentu.
 11. W zakresie art. 435 ust. 2 Bank informuje, że:
 - 1) organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd powołuje Radę Nadzorczą zgodnie z Regulaminem działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu.
 - 2) Rada Nadzorcza jest powoływana przez Zebranie Przedstawicieli Banku.
 - 3) Zasady powoływania organów Banku określa Statut Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu.
 - 4) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną wstępną i bieżącą w zakresie wiedzy, umiejętności, doświadczenia i reputacji, odpowiednich do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni - przed powołaniem oraz następczy - w trakcie pełnionych funkcji. Ocena uwzględnia charakter, skalę i stopień złożoności działalności Banku, jak również obowiązki związane z danym stanowiskiem.
 - 5) Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2020 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
 - 6) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu.
 - 7) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej Komitetu ds. ryzyka.
 - 8) W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej określający przepływ informacji na temat ryzyka, który kierowany jest do Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Banku. System jest sformalizowany i objęty „Instrukcją Zasady sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka zidentyfikowane przez Bank. Informacje zawarte w sprawozdaniach wewnętrznych umożliwiają rzetelną ocenę ekspozycji na ryzyko. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

IV. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

V. Fundusze własne Banku – art. 437 Rozporządzenia

Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz zgodnie z wymogami zawartymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającemu wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (zał. nr 6 do Rozporządzenia nr 1423/2013). Informacje na temat funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2020 roku zostały przedstawione w Załączniku nr 4 do niniejszego dokumentu.

Fundusze własne Banku to:

1. Kapitał TIER I;
2. Kapitał TIER II.

Kapitał TIER I Banku obejmuje:

1. Kapitał podstawowy TIER I, na który składają się:
 - 1) wpłacony fundusz udziałowy. Bank wykazuje fundusz udziałowy według następujących zasad:
 - a) podstawę obliczeń stanowi kwota udziałów opłaconych przez udziałowców Banku według stanu na 28 czerwca 2013r.,
 - b) kwota, o której mowa w ppkt a), pomniejszona została o wszelkie wypłaty i wyksięgowania udziałów, które były wpłacone do 28 czerwca 2013r. – za zgodą Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 2) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone przez Bank zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody właściwego organu;
 - 3) fundusz zasobowy i kapitał rezerwowy;
 - 4) fundusze ogólnego ryzyka bankowego;
 - 5) skumulowane inne całkowite dochody, w skład których wchodzi fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych oraz fundusz z aktualizacji aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży;
2. Pomniejszenia kapitału podstawowego TIER I – korekty regulacyjne:
 - 1) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania i strata roku bieżącego – w przypadku wystąpienia;
 - 2) wartości niematerialne i prawne;
 - 3) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności – w przypadku wystąpienia;
 - 4) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitału podstawowego TIER I (krzyżowe powiązania kapitałowe), uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżenie funduszy własnych instytucji – w przypadku wystąpienia;

- 5) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym TIER I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji – w przypadku wystąpienia;
 - 6) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym TIER I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji – w przypadku wystąpienia;
 - 7) inne korekty kapitału podstawowego TIER I - w przypadku wystąpienia.
3. Kapitał dodatkowy TIER I, który stanowią;
- 1) instrumenty kapitałowe, jeżeli spełnione są warunki określone w art. 52 ust. 1 Rozporządzenia CRR,
 - 2) azio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w ppkt 1).
- Instrumenty ujęte w ppkt 1) nie kwalifikują się jako pozycje kapitału podstawowego Tier I lub Tier II.
4. Pomniejszenia kapitału dodatkowego TIER I – korekty regulacyjne:
- 1) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitału dodatkowego TIER I (krzyżowe powiązania kapitałowe), uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżenie funduszy własnych instytucji – w przypadku wystąpienia;
 - 2) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym TIER I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji – w przypadku wystąpienia;
 - 3) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym TIER I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji – w przypadku wystąpienia.

Kapitał TIER II Banku obejmuje:

1. Instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału Tier I oraz pożyczki podporządkowane;
2. Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego przed skutkami podatkowymi w wysokości do maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem;
3. Pomniejszenia kapitału TIER II:
 - 1) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe TIER II (krzyżowe powiązania kapitałowe), uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżenie funduszy własnych instytucji – w przypadku wystąpienia;
 - 2) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale TIER II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji i wartość tych udziałów przekracza określone limity – w przypadku wystąpienia;
 - 3) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale TIER II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji – w przypadku wystąpienia.

Ujawnienia kapitałów Banku sporządzono zgodnie z: Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. oraz Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) Nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014.

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2020r.*Tabela 1. Struktura funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r.*

Lp.	Rodzaje kapitału	Opis kapitału	Stan na 31.12.2020r. (w tys.zł.)
I. Kapitał Tier I			
1. Kapitał podstawowy Tier I			
1.	Fundusze rezerwowe	Fundusz zasobowy i fundusz rezerwowy tworzone zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu	23.971,58
2.	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony zgodnie z ustawą Prawo Bankowe, statutem Banku oraz dyrektywą 86/635/EWG art. 38.	720,00
3.	Skumulowane inne całkowite dochody	Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych.	564,57
4.	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR przeznaczona do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	Fundusz udziałowy wpłacony przez członków Banku zgodnie ze statutem został uznany za prawo nabyte przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I.	590,65
2. Pozycje pomniejszające kapitał podstawowy Tier I			
5.	Wnip	Zgodnie z bilansem.	(-) 56,63
6.	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat Korekta z tyt. wymogów z zakresie ostrożnej wyceny	346,12 (-) 34,90
3. Kapitał dodatkowy Tier I			
Suma kapitału Tier I			26.101,39
II. Kapitał Tier II			
SUMA FUNDUSZY WŁASNYCH			26.101,39
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I			26,76%
Łączny współczynnik kapitałowy			26,76%

VI. Wymogi kapitałowe - art. 438 Rozporządzenia**1. Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych zadań.**

- 1) Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym z uwzględnieniem strategii Banku, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych. W ramach procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.
- 2) Procedurą regulującą ocenę adekwatności kapitału i sposób wyznaczania wymogów kapitałowych jest „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu”.
- 3) Kapitał wewnętrzny to oszacowana przez Bank kwota (jako miara ryzyka), niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka, występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego.
- 4) Zarząd Banku odpowiada za skuteczność procesu szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego.
- 5) Proces szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego jest poddawany corocznej ocenie przez Radę Nadzorczą w oparciu o opinię Komitetu Audytu.

- 6) Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.
- 7) W rachunku kapitału wewnętrznego zostają uwzględnione ryzyka istotne, związane ze skalą i rodzajem prowadzonej działalności.
- 8) Istotność ryzyk, ich występowanie i wpływ na wynik finansowy bada się w ramach zarządczego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych.
- 9) W Banku stosowane są równoległe dwa kryteria istotności ryzyk:
 - a) 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,
 - b) jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, a wymienione są w Metodocyce BION, Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów oraz Dyrektywie UE - Bank uznaje ww. ryzyka za istotne na podstawie przyjętej strategii, skali i złożoności działalności.
- 7) Rezultatem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.
- 8) Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego obejmuje w szczególności:
 - a) pisemne zasady polityki oraz procedury identyfikowania, pomiaru i raportowania ryzyka w działalności Banku,
 - b) proces ustalania (alokacji) kapitału w zależności od poziomu ryzyka w Banku (opisujący przekształcanie miar ryzyka w ujęciu ilościowym ryzyka w wymogi kapitałowe) – wyznaczenie wielkości kapitału wewnętrznego,
 - c) proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej (docelowy poziom kapitału),
 - d) system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.
- 9) Bank, na podstawie obowiązujących regulacji jest zobowiązany do utrzymywania kapitału regulacyjnego na ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe (walutowe), ryzyko operacyjne.
- 10) Na podstawie obowiązujących kryteriów uznawania poszczególnych rodzajów ryzyka za istotne (kryteria ilościowe i jakościowe) w 2020 roku zweryfikowano rodzaje ryzyk, które poprzednio poddawano analizie w procesie wyznaczania wymogów wewnętrznych. W wyniku przeglądu, w „Instrukcji Oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu” uwzględnia się następujące rodzaje ryzyka wynikające z Rozporządzenia i Dyrektywy UE: ryzyko kredytowe (w tym m.in. koncentracji, rezydualne, kontrahenta), ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko braku zgodności, ryzyko biznesowe, ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności).
- 11) W Banku poddawane są analizie również ryzyka trudno mierzalne. W wyniku weryfikacji stwierdzono, że ryzyka te nie są istotne w działalności Banku lub wyrażają się poprzez wzrost ryzyk mierzalnych. Ryzyka trudno mierzalne poddane weryfikacji to: ryzyko strategiczne, ryzyko zmian warunków makroekonomicznych, ryzyko prawne, ryzyko utraty reputacji, ryzyko transferowe, ryzyko modeli, ryzyko cyklu koniunkturalnego.

- 11) W Banku dokonuje się weryfikacji ryzyk uznawanych dotąd za nieistotne w oparciu o metodę oceny ryzyk, stanowiącą Załącznik Nr 4 do „Instrukcji Oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu”. Z przeprowadzonej weryfikacji wynika, że ryzyka dotąd uznawane przez Bank jako nieistotne nadal pozostają nieistotne, w związku z tym zostaną ponownie zbadane w następnym roku podczas kolejnego przeglądu procedury ICAAP. W przypadku, kiedy w ciągu roku na podstawie sporządzanych analiz wystąpią przesłanki do tego, aby katalog ryzyk istotnych uległ rozszerzeniu - w odpowiednich procedurach uwzględnione zostaną stosowne zmiany.
 - 12) Po określeniu wymogu kapitałowego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia, Bank szacuje czy wymóg ten jest w pełni adekwatny do poziomu ponoszonego ryzyka. Następnie dokonywany jest pomiar kapitału wewnętrznego dla ryzyk uznanych za istotne, lecz nieuwzględnionych w minimalnym wymogu kapitałowym jako dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy. Bank zarządza wszystkimi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka na podstawie pisemnych procedur określających zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli odnoszących się do poszczególnych ryzyk.
 - 13) Zarządzanie ryzykami, które nie zostały uznane za istotne, może odbywać się na podstawie wspólnych procedur i regulacji wewnętrznych obejmujących grupy ryzyk charakteryzujące się podobnymi cechami.
 - 14) Ocena adekwatności kapitałowej Banku przeprowadzona na koniec 2020 roku wskazuje na wysoki poziom adekwatności, wyrażający się poprzez znaczną nadwyżkę posiadanych funduszy własnych w stosunku do obliczonej wartości kapitału wewnętrznego.
 - 15) Bank posiada plany awaryjne w zakresie budowy kapitałów/utrzymania łącznej adekwatności kapitałowej na odpowiednim poziomie.
- 2. Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE.**
- Nie dotyczy.
- 3. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112.**

Bank stosuje metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe. Zgodnie z art. 112 Rozporządzenia UE, Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z klas, wymienionych w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Zestawienie aktywów oraz przypisanych im wag ryzyka dla klas ekspozycji występujących w Banku zawiera załącznik do Instrukcji Oceny adekwatności kapitałowej. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego jest obliczany w zakresie portfela bankowego, w cyklach miesięcznych na koniec okresu sprawozdawczego, przy zastosowaniu metody standardowej. Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem (AwR), pomnożonych przez współczynnik 8%.

Tabela nr 2. Wymogi kapitałowe na dzień 31.12.2020 roku (w tys. zł.)

Lp.	Kategorie ekspozycji określone w art. 112 Rozporządzenia	8% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	96,-
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	783,-
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,-
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,-
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,-
6.	Ekspozycje wobec instytucji	33,-
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	480,-
8.	Ekspozycje detaliczne	2 777,-
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 715,-
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3,-
11.	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,-
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,-
13.	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0,-
14.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,-
15.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,-
16.	Ekspozycje kapitałowe	264,-
17.	Inne pozycje	317,-
RAZEM – wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego		6 468,-

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

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego stanowi pomnożone przez 12,5 - 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli pozycja walutowa całkowita przewyższa 2% funduszy własnych Banku. Wymóg kapitałowy wynosi zero, jeżeli pozycja walutowa całkowita nie przewyższa 2% funduszy własnych.

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie utworzył wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

5. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego BIA. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych wyników wyliczanych jako suma 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.

Każda pozycja rachunku wyników musi być uwzględniona odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym. Wyniku za którykolwiek z trzech lat obrotowych, jeżeli jest ujemny lub równy zero, nie uwzględnia się w obliczeniach średniej. Średnią oblicza się na koniec roku obrotowego, do dnia 31 stycznia na podstawie wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów. Jeżeli dane finansowe nie zostały zbadane przez biegłego rewidenta, Bank może wykorzystać dane szacunkowe. Po uzyskaniu opinii z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta Bank dokonuje niezwłocznie stosownej aktualizacji wyliczeń wskaźnika. Wskaźnik oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat, w których wystąpiły dodatnie wartości wyników opisanych powyżej, z uwzględnieniem wyłączeń opisanych w Rozporządzeniu UE.

Tabela 3. Wyliczenie wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne

Lp.	Wyszczególnienie	Wymóg kapitałowy (w tys.zł)
1.	Wskaźnik za okres trzech ostatnich lat	8 903,8
2.	Współczynnik	15%
3.	Wymóg na ryzyko operacyjne wg stanu na 31.12.2020r.	1 335,6

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2020 roku wynosił 1.335,56 tys.zł.

6. Zestawienie wymogów kapitałowych na wszystkie zidentyfikowane ryzyka w działalności Banku

W 2020 roku Bank utrzymywał łączny współczynnik kapitałowy TCR oraz współczynnik kapitałowy Tier I na poziomie powyżej minimum regulacyjnego, określonego w Rozporządzeniu 575/2013, a także powyżej poziomów rekomendowanych przez KNF. Poniższa tabela przedstawia wartość wymogów kapitałowych oraz współczynników kapitałowych Banku wg stanu na 31.12.2020r.

Tabela 4. Zestawienie wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2020 roku.

Lp.	Rodzaj ryzyka	Łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka (tys.zł.)	Alokacja kapitału - wymogi minimalne (tys.zł.)	Alokacja kapitału - wymogi dodatkowe (tys.zł.)
1.	Ryzyko kredytowe	6 467,79	6 467,79	X
2.	Ryzyko z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0,00	0,00	X
3.	Ryzyko walutowe	0,00	0,00	X

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2020r.

4.	Ryzyko operacyjne	1 335,56	1 335,56	X
5.	Minimalne wymogi kapitałowe	7 803,35	7 803,35	X
6.	Ryzyko koncentracji zaangażowań w sektor gospodarki, kredytowe	0,00	X	0,00
7.	Ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0,00	X	0,00
8.	Ryzyko płynności	0,00	X	0,00
9.	Ryzyko stopy procentowej	304,96	X	304,96
10.	Ryzyko kapitałowe	0,00	X	0,00
11.	Ryzyko biznesowe (w tym pozostałe ryzyka)	0,00	X	0,00
12.	Dodatkowe wymogi kapitałowe	304,96	X	304,96
13.	Kapitał wewnętrzny (łączna wartość oszacowanych wymogów kapitałowych)	8 108,31	7 803,35	304,96
14.	Łączny współczynnik kapitałowy	26,76%		

Zgodnie z przyjętym apetytem na ryzyko Bank podejmował ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie łącznego współczynnika kapitałowego oraz współczynnika kapitałowy Tier I na poziomie min. 17,0%. W 2020 roku średnia wartość łącznego współczynnika kapitałowego wg stanu na koniec poszczególnych miesięcy wyniosła 25,73%.

VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

VIII. Bufory kapitałowe

W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu nie utrzymywał bufora antycyklicznego, ponieważ wskaźnik tego bufora dla ekspozycji polskich zgodnie z art. 83 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym wynosi 0%. Na dzień 31.12.2020r. Bank nie posiadał ekspozycji poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia

Bank ujawnia następujące informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe:

1. Definicję pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości.

Pozycje przeterminowane rozumiane są jako należności z niespłaconą w określonych w umowie terminach kwotą odsetek lub rat kapitałowych. Definicja ta stosowana jest dla celów wyznaczania wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe. Ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni.

Należności z rozpoznaną utratą jakości to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy zagrożonych. Bank kwalifikuje należności do kategorii zagrożone (są to należności w kategorii ryzyka: „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”) zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. (Dz.U. 2015.2066 z późniejszymi zmianami) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Rezerwy na należności zagrożone o różnej klasie ryzyka oraz na kredyty detaliczne i kredyty pod obserwacją tworzone są w Banku zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. (Dz.U. 2015.2066 z późniejszymi zmianami) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

2. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

Bank dokonuje korekt z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego na podstawie polityki kredytowej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu, Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz Jednolitych zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Podstawą do utworzenia rezerwy celowej jest prawidłowo dokonana ocena ryzyka, klasyfikacja ekspozycji kredytowej oraz ustalenie wartości zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerwy. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka biorąc pod uwagę kryterium terminowości (terminowość spłaty kapitału lub odsetek) oraz kryterium ekonomiczne (oceniając sytuację ekonomiczno-finansową klienta) dłużnika lub tylko kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek.

Rezerwy celowe są tworzone, aktualizowane co do wysokości oraz rozwiązywane:

- 1) z uwzględnieniem kryterium terminowości – najpóźniej w ostatnim dniu każdego miesiąca,
- 2) z uwzględnieniem kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej – najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń.

Rezerwy celowe rozwiązuje się po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia. Ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych.

W związku ze zmianami Ustawy o rachunkowości kategoria „odsetki zastrzeżone” została zlikwidowana. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. (Dz.U.2015.2066 z późniejszymi zmianami) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków i zmianą z dnia 12 października 2017r. Bank tworzy odpis aktualizacyjny na odsetki od należności kredytowych. Wysokość odpisu tworzona jest zgodnie z ww. Rozporządzeniem.

3. Całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.

Tabela 5. Zestawienie według kategorii ekspozycji na dzień 31.12.2020 roku oraz wartość średnia (w tys. zł).

Kategorie ekspozycji określone w art. 112 Rozporządzenia	Pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współ. konwersji na 31.12.2020 r.	Wartość średnia w 2020 roku (kwartalnie)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	102 955,-	81 424,-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	48 930,-	46 210,-
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,-	0,-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,-	0,-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,-	0,-
Ekspozycje wobec instytucji	166 853,-	181 893,-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	14 566,-	13 699,-
Ekspozycje detaliczne	47 697,-	47 948,-
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	31 763,-	33 267,-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 280,-	2 184,-
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,-	0,-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,-	0,-
Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0,-	0,-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,-	0,-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,-	0,-
Ekspozycje kapitałowe	3 300,-	3 215,-
Inne pozycje	10 966,-	12 745,-
RAZEM	429 310,-	422 585,-

4. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.

Bank prowadzi działalność lokalnie, brak ekspozycji poza granicami Polski. Bank ma określony w Statucie obszar geograficzny, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego, poza którym nie może funkcjonować. W związku z powyższym Bank nie wyznacza dodatkowych obszarów geograficznych w celu ustalania limitów.

5. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta

Struktura zaangażowania Banku według typu kontrahenta w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020r. została zaprezentowana w poniższej tabeli:

Tabela 6a). Struktura zaangażowania Banku wobec sektora finansowego

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość nominalna(w tys.zł.)
1.	Sektor finansowy, w tym:	169 077,-
	Należności normalne	168 977,-
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	100,-
	Razem zaangażowanie w sektorze finansowym	169 077,-

Tabela 6b). Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego wg stanu na dzień 31.12.2020 r. przedstawia poniższa Tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Zaangaż. bilansowe (nominal)+ pozabilans (0,00 tys. zł)	Udział w portfelu bilans +pozabilans (w 0,00%)	Udział sumy PS, W, S w typie kontrach. (w 0,00%)
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe, w tym: Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,-		
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, w tym: oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	23 644,- 10 991,- 411,- 1 055,- 11 187,-	16,77	8,47
3.	Przedsiębiorcy indywidualni, w tym: Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	22 851,- 17 176,- 0,- 1 150,- 4 525,-	16,21	6,28
4.	Osoby prywatne, w tym: Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	49 079,- 45 775,- 325,- 524,- 2 455,-	34,81	1,12
5.	Rolnicy indywidualni, w tym: Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	366,- 262,- 2,- 58,- 44,-	0,26	40,77
6.	Instytucje niekomercyjne, w tym: działające na rzecz gospodarstw domowych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	233,- 133,- 0,- 0,- 100,-	0,17	0
7.	Instytucje rządowe i samorządowe, w tym: Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	44 898,- 44 898,- 0,- 0,- 0,-	31,85	0
Razem portfel kredytowy bilans + pozabil.		140 984,-		

Tabela 7. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020r. przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Zaangażowanie bilansowe nominal+pozab. (0,00 tys. zł)	Udział w portfelu bilans+pozab. (w 0,00%)	Udział sumy PS, W, S w zaangażow. w branżę w bilansie(w 0,00%)
	Rolnictwo: Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	597,- 340,- 5,- 53,- 199,-	0,42	13,32
	Przetwórstwo przemysłowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	9 726,- 3 370,- 0,- 58,- 6 298,-	6,90	1,69
	Handel: Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	13 979,- 9 461,- 411,- 12,- 4 095,-	9,92	0,12
	Budownictwo: Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	5 636,- 3 535,- 0,- 762,- 1 339,-	4,00	17,73
	Administracja: Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	44 898,- 44 898,- 0,- 0,- 0,-	31,85	0,00
	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	2 820,- 2 720,- 0,- 0,- 100,-	2,00	0,00
	Transport lądowy oraz transport rurociągowy: Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	1 526,- 400,- 0,- 972,- 154,-	1,08	70,85
	Pozostałe branże: Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	12 723,- 8 546,- 0,- 401,- 3 776,-	9,02	4,48
	Razem struktura branżowa	91 905,-		

6. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji

Tabela 8. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności (wart.nominalna) w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzień 31.12.2020r. (dane w tys. zł) przedstawia poniższa Tabela:

Klasy należności	Bez okreś. term.	1-7 dni	7-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Pow. 20 lat
1. Bank centralne	7 001										
2. Należności od sektora finansowego	33 195	38 496	11 000	57 000	10 000	735					
3. Należności od sektora niefinansowego:											
a. gospodarstwa domowe	471	215	671	2 539	3 793	5 765	7 666	14 708	14 544	13 442	1 265
b. przedsiębiorstwa	696	10	136	427	471	1 488	2 083	5 389	1 577	178	
c. instytucje niekomercyjne			2	6	8	15	29	64	11		
3. Należności od instytucji rządowych i samorządowych			377	753	1 350	1 455	3 316	17 458	15 284	4 905	
RAZEM	41 363	38 721	12 186	60 725	15 622	9 458	13 094	37 619	31 416	18 525	1 265

7. Podział ekspozycji kredytowych na istotne branże lub typy kontrahenta z uwzględnieniem: ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

Tabela 9. Struktura należności zagrożonych w wartości bilansowej tj. po pomniejszeniu o utworzone rezerwy celowe i pobraną prowizję od udzielonych kredytów rozliczoną wg ESP w rozbiciu na istotne klasy ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2020r.:

	Typ kontrahenta	Wartości (w tys. zł)
1.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	
	Kredyty zagrożone,	1 055,-
	Rezerwy celowe	726,-
	Korekta wartości	0,-
	Odsetki	297,-
	Razem wartość bilansowa netto	626,-
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	
	Kredyty zagrożone,	1 150,-
	Rezerwy Celowe	614,-
	Korekta wartości	0,-
	Odsetki	189,-
	Razem wartość bilansowa netto	725,-
3.	Osoby prywatne	
	Kredyty zagrożone,	524,-
	Rezerwy Celowe	473,-
	Korekta wartości	0,-
	Odsetki	143,-
	Razem wartość bilansowa netto	194,-

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2020r.

4.	Rolnicy indywidualni	
	Kredyty zagrożone,	53,-
	Rezerwy Celowe	48,-
	Korekta wartości	0,-
	Odsetki	14,-
	Razem wartość bilansowa netto	19,-

Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych: brak.

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2020r.

Tabela 10. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej) według stanu na dzień 31.12.2020 roku [w tys. zł]

		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	3 821	545		545	1	272		
2	banki centralne								
3	instytucje rządowe i samorządowe	1 405							
4	instytucje kredytowe								
5	inne instytucje finansowe								
6	przedsiębiorstwa niefinansowe								
7	gospodarstwa domowe	2 416	545		545	1	272		
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	Łącznie	3 821	545		545	1	272		

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2020r.

Tabela 11. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (wartość bilansowa brutto ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej) według stanu na dzień 31.12.2020 roku [w tys. zł]

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 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 zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	269 869	269 805	64	3 420	1 242	336	37	1 123	682			5
2	<i>Banki centralne</i>												
3	<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>	44 900	44 900										
4	<i>Instytucje kredytowe</i>	149 780	149 780										
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	821	821										
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	11 377	11 377		1 348	355			450	543			
7	<i>w tym MSP</i>	11 377	11 377		1 348	355			450	543			
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	62 991	62 927	64	2 072	887	336	37	673	139			5
9	Dłużne papiery wartościowe	124 014	124 014		102				102				
10	<i>Banki centralne</i>	66 299	66 299										
11	<i>Instytucje rządowe i</i>	38 933	38 933										

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2020r.

	<i>samorządowe</i>												
12	<i>Instytucje kredytowe</i>	18 782	18 782										
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>				102				102				
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Łącznie	393 883	393 819	64	3 522	1 242	336	37	1 225	682			5

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2020r.

Tabela 12. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej) według stanu na dzień 31.12.2020 roku [w tys. zł]

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumu- lowane odpisan ia częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nie obsługiwanych
			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	269 869			3 420			171				2 496				909
2	Banki centralne															
3	Instytucje rządowe i samorz.	44 900														
4	Instytucje kredytowe	149 780														
5	Inne instytucje finansowe	821														
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 377			1 348			6				1 017				331
7	w tym MSP	11 377			1 348			6				1 017				331
8	Gospodarstwa domowe	62 991			2 072			165				1 479				578
9	Dłużne papiery wartościowe	124 014			102							102				
10	Banki centralne	66 299														
11	Instytucje rządowe i samorz.	38 933														
12	Instytucje kredytowe	18 782														
13	Inne instytucje				102							102				

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2020r.

	<i>finansowe</i>															
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
15	Ekspozycje pozabilansowe	18 416														
16	<i>Banki centralne</i>															
17	<i>Instytucje rządowe i samorz.</i>															
18	<i>Instytucje kredytowe</i>															
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>															
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>															
22	Łącznie	412 299			3 522			171			2 598					909

Tabela 13. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne (informacje o instrumentach, które umorzono w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i o wartości zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie) według stanu na dzień 31.12.2020 roku [w tys. zł]

		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwale	0	0
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwale	0	0
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	-	-
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	-	-
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>	-	-
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	-	-
7	<i>Pozostałe</i>	-	-
8	Łącznie	0	0

8. Kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym

Bank prowadzi działalność lokalnie, brak ekspozycji poza granicami Polski.

9. Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe

Tabela 14. Stan rezerw celowych na początek i koniec roku obrotowego 2020 r. oraz ich zmiany przedstawia poniższa tabela (w tys. zł.):

Kategorie należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia rezerw (utworzenie)	Rozwiązanie rezerw	Stan na koniec roku obrotowego
Należności normalne i pod obserwacją	168,-	136,-	134,-	170,-
Należności poniżej standardu	233,-	3,-	93,-	143,-
Należności wątpliwe	19,-	44,-	24,-	39,-
Należności stracone	1 667,-	64,-	58,-	1 673,-
Razem	2 087,-	248,-	310,-	2 025,-

Tabela 15. Stan korekt wartości z tytułu zapłaconych przez klienta prowizji od naliczonych kredytów na początek i koniec roku 2020 zaprezentowano w poniższej tabeli (dane w tys.zł.)

Korekty wartości	Stan na początek roku obrotowego	(w %)	Stan na koniec roku obrotowego	(w %)
Korekty wartości w sytuacji normalnej	652	98,34	633	98,44
Korekty wartości w sytuacji zagrożonej	11	1,66	10	1,56
	663	100	643	100

Bank przez cały okres obrachunkowy utrzymywał wymagany poziom rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych. Poziom rezerw celowych na należności bilansowe według stanu na 31.12.2020r. wyniósł 2.025 tys. zł, a na zobowiązania pozabilansowe 0,- zł. W 2020 roku nie odpisano w ciężar wcześniej utworzonej rezerwy należności kredytowych.

Wartość kredytów zagrożonych na koniec 2020 roku wyniosła 2.782 tys. zł, co stanowiło 2,27% ogólnej kwoty kredytów. Stan utworzonych na te kredyty rezerw celowych wyniósł 1.854 tys. zł co stanowiło 73,11% wartości bilansowej brutto kredytów zagrożonych.

Korekty o szczególne ryzyko kredytowe i kwoty odzyskane wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat wyniosły w 2020 roku:

- 1) odpisy na rezerwy celowe 219 tys. zł.,
- 2) rozwiązanie rezerw celowych 281 tys. zł.

XI. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania). Na dzień 31.12.2020r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

Tabela 16. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń na dzień 31.12.2020 roku

Wyszczególnienie	Aktywa obciążone (tys.zł.)	Aktywa nieobciążone (tys.zł.)
Aktywa razem		408.154,88
Kredyty na żądanie		3.422,56
Instrumenty udziałowe		-
Dłużne papiery wartościowe		124.014,44
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie		119.145,63
Inne aktywa		1.167,76

XII. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia

Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności oraz rodzaje posiadanych ekspozycji, Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen kredytowych ECAI.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia

1. Na dzień 31 grudnia 2020r. ryzyko rynkowe stanowi w Banku jedynie ryzyko walutowe, dla którego wymogi kapitałowe wyliczane są zgodnie z art. 351 Rozporządzenia CRR:
 - 1) wymóg kapitałowy zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b: nie dotyczy Banku,
 - 2) wymóg kapitałowy zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c – ryzyko walutowe: 0,00 zł.
2. Maksymalna pozycja całkowita w relacji do funduszy własnych w 2020 roku wyniosła 1,72%. Wskaźnik średniej pozycji całkowitej za okres 12 m-cy (wyliczony na podstawie 12 stanów na koniec m-cy) w relacji do funduszy własnych wyniósł 1,24%.

XIV. Ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia

1. Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne oraz opis stosowanej metody wyliczania tego wymogu zostało zaprezentowane w punkcie VI.5 niniejszej Informacji.

W Banku w całym 2020 roku ryzyko operacyjne utrzymywało się na poziomie umiarkowanym. Wystąpiły 192 zdarzenia operacyjne (incydenty), w wyniku których Bank poniósł straty w wysokości 1,68 tys.zł.

Tabela 17. Zbiorcze zestawienie incydentów

Rodzaj zdarzenia	Kategoria w ramach rodzaju	Liczba zdarzeń	Suma strat brutto (tys.zł.)
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0,00
	Kradzież i oszustwo	0	0,00
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	37	1,63
	Bezpieczeństwo systemów	0	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0,00
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0,00
	Podziały i dyskryminacja	0	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0,00
	Wady produktów	0	0,00
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	12	0,00
	Usługi doradcze	0	0,00
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0,00
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	13	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	64	0,04
	Monitorowanie i sprawozdawczość	23	0,01
	Napływ i dokumentacja klientów	14	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów	29	0,00
	Kontrahenci nie będący klientami banku (np.. Izby rozliczeniowe, organy podatkowe)	0	0,00
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0,00

2. W 2020 roku największy koszt rzeczywisty brutto wystąpił w rodzaju zdarzeń Oszustwo zewnętrzne, dotyczył umorzeń zaległych prowizji i wyniósł 1,63 tys. zł.
3. Bank w celu ograniczania ponoszenia kosztów podejmuje działania mitygujące, mające na celu stałe ograniczanie ryzyka operacyjnego m.in. poprzez:
 - 1) zmiany organizacyjne,
 - 2) zmiany w strukturze zatrudnienia,
 - 3) szkolenia i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu,
 - 4) ubezpieczenie mienia w wyspecjalizowanych firmach,

- 5) zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej (opisane w Polityce zgodności),
- 6) okresową weryfikację i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
- 7) odpowiednie zapisy w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach ograniczające ryzyko i dające Bankowi możliwość odszkodowania w przypadku nie wywiązania się przez drugą stronę z umowy,
- 8) wymianę sprzętu komputerowego,
- 9) zakup i modernizacja oprogramowania,
- 10) automatyzację wykonywanych czynności stosowaną w celu zapobiegania powstawaniu błędów,
- 11) remonty,
- 12) inne nakłady inwestycyjne mające na celu ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,
- 13) doskonalenie kontroli wewnętrznej,
- 14) tworzenie rezerw na poczet ewentualnych strat,
- 15) opracowanie i wdrożenie odpowiednich planów awaryjnych lub utrzymania ciągłości działania,
- 16) podejmowanie działań określonych w Polityce bezpieczeństwa informacji.

XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia według stanu na dzień 31.12.2020r. przedstawia poniższe zestawienie.

Tabela 18. Wykaz ekspozycji kapitałowych na dzień 31.12.2020r.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe (tys.zł.)	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię (tys.zł.)	Wartość bilansowa (tys.zł.)
1.	Akcje Banku BPS SA		1 975,27	1 975,27
2.	Udziały w Spółce Partnet		60,45	60,45
3.	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia (udziały, wpisowe)		5,00	5,00
RAZEM:			2 040,72	2 040,72

2. Na dzień 31.12.2020r. Bank posiadał:
 - 1) akcje Banku Zrzeszającego (Banku BPS SA) o łącznej wartości 1.975,27 tys.zł
 - 2) udziały w PartNet Spółce z o.o. na kwotę 60,45 tys.zł. (1.209 szt. o wartości jednostkowej 50 zł.).
 - 3) udziały na kwotę 2,00 zł. oraz wpisowe na kwotę 3,00 zł. w SSOZ
3. Posiadane na dzień 31.12.2020r. zaangażowania kapitałowe Bank wycenił wg cen nabycia. Bank nie dokonywał odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych o charakterze udziałowym. W przypadku zaangażowań kapitałowych (akcje) papiery te są papierami niedopuszczonymi do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych.
4. Zasady wyceny aktywów i pasywów ujęte zostały w Polityce rachunkowości Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu.

5. W 2020 roku Bank:

- 1) nie dokonał zmian zasad rachunkowości, nie dokonywał zmian metod wyceny dla akcji i udziałów,
- 2) nie posiadał instrumentów notowanych na giełdzie,
- 3) nie był zaangażowany w aktywa bądź zobowiązania finansowe, które należałoby wycenić według wartości godziwej,
- 4) nie dokonywał sprzedaży aktywów stanowiących ekspozycje kapitałowe,
- 5) nie dokonywał przeszacowania posiadanych akcji i udziałów,
- 6) ujmował w kapitale własnym zmiany wynikające z dokonanej wyceny posiadanych obligacji skarbowych.

XVI. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia

1. Bank przeprowadza pomiar ryzyka stopy procentowej dla produktów bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych.
2. Pomiar ryzyka stopy procentowej ma charakter całościowy i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne oraz wszystkie waluty w przeliczeniu na PLN.
3. Opis charakteru ryzyka stopy procentowej i innych założeń oraz częstotliwość pomiarów, przedstawiony został w załączniku nr 1 do niniejszej Informacji.
4. Luka niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami na dzień 31.12.2020r. przedstawia się następująco:

Tabela 19. Raport luki wg stanu na dzień 31.12.2020 r. (w tys.zł.).

Wyszczególnienie	1 dzień	od 2 do 7 dni	od 8 do 1 m-ca	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 9 m-cy	pow. 9 m-cy do 12 m-cy	pow. 12 m-cy do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa ogółem wg terminów przyszacowań	136 242,98	104 801,59	39 982,12	57 529,15	35 210,14	833,23	230,46	14,24	4 000,00	18 000,00
Pasywa ogółem wg terminów przyszacowań	26 473,82	655,67	324 775,67	10 954,62	13 883,07	960,24	1 296,11	0,00	0,00	0,00
Luka okresowa	109 769,16	104 145,92	-284 793,55	46 574,53	21 327,07	-127,01	-1 065,65	14,24	0,00	18 000,00
Luka skumulowana	109 769,16	213 915,08	-70 878,47	-24 303,94	-2 976,87	-3 103,88	-4 169,53	-4 155,29	4 000,00	
Wskaźnik luki	5,15	159,84	0,12	5,25	2,54	0,00	0,18	0,00	0,00	
Skumulowany wskaźnik luki	5,15	8,88	0,80	0,93	0,99	0,99	0,99	0,99	1,00	

5. W aktywach wrażliwych dominowały pozycje o oprocentowaniu zależnym od stawek rynkowych (94,5%), po stronie pasywów tylko 11,5% środków oprocentowanych było wg stawek rynkowych. W pasywach dominowały pozycje o oprocentowaniu zależnym od decyzji Zarządu Banku (88,5%).
6. Przeprowadzone testy warunków skrajnych obejmujące:
 - 1) analizę zmiany wartości ekonomicznej kapitału (kapitału Tier I) na skutek zmian stóp procentowych tj. standardowe testy wartości odstających, obejmujące 6 scenariuszy warunków skrajnych oraz badanie wpływu nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 punktów bazowych na wartość ekonomiczną kapitału (fundusze własne Banku) wskazywały na optymalny poziom wykorzystania limitów zgodnie z zapisami Instrukcji Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej (...),
 - 2) zmianę wyniku odsetkowego w sytuacji szokowej zmiany stóp procentowych o 200 pb., wskazują że zmiana nie przekroczy 15% funduszy własnych Banku - na dzień analizy

relacja obu tych pozycji wyniosła 2,94% (Tab.3). Wynik testu wskazuje na wysoki i bezpieczny poziom kapitałów Banku.

- 3) test odwrócony wskazuje na maksymalną możliwą zmianę stóp procentowych, przy której wynik finansowy brutto (na skutek zmian wyniku odsetkowego) będzie równy 0 (zero). Większa zmiana stóp procentowych może oznaczać dla Banku stratę brutto.
7. Mając na uwadze poziom wykorzystania limitów w zakresie testów równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/-200 p.b., zgodnie z zapisami Instrukcji Zasady oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu na datę 31.12.2020 r. został utworzony wymóg na ryzyko stopy procentowej w wysokości 305 tys.zł.
8. W tabeli poniżej zaprezentowano poziom zmiany wyniku odsetkowego (w tys.zł.) w sytuacji szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych przy zmianie stóp procentowych (o 200pb. i 100pb.) - zgodnie z założeniami przedstawionymi w Instrukcji Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu.

Tabela 20. Zmiana wyniku odsetkowego w sytuacjach szokowych.

Lp.	Treść	200 pb.	100 pb.
1.	Oszacowana zmiana wyniku odsetkowego przy wzroście stóp	337,2	229,1
2.	Oszacowana zmiana wyniku odsetkowego przy spadku stóp	(-)767,7	(-)3.238,7

XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia

Nie dotyczy – Bank nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia

1. W Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu obowiązuje „Polityka wynagradzeń osób zajmujących stanowiska istotne (...)”, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uwzględniająca zapisy Rozporządzenia 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 (zwanego dalej „Rozporządzeniem MRiF”),
2. Bank nie był zobowiązany do powoływania komitetu ds. wynagrodzeń, Rada Nadzorcza nie powoływała takiego komitetu. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagradzania.
3. Bank dokonał okresowego przeglądu zasad w zakresie wynagradzania i ustalania zmiennych składników wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na działalność Banku.
4. Realizując zapisy Rozporządzenia MRiF Bank wprowadził nową „Politykę wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotne w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu”. Polityka została przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 44/2020 z dnia 29.12.2020r.
5. W 2020 roku Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad polityką wynagrodzeń odbyła sześć posiedzeń.
6. Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotne w Banku ma na celu wspieranie realizacji strategii działalności, ograniczenie konfliktu interesów, wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania

- nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku.
7. Bank dokonał i raz w roku będzie dokonywał analizy stanowisk wymienionych w Rozporządzeniu MRiF oraz określi krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
 8. W oparciu o dokonaną analizę, biorąc pod uwagę rozmiar działalności, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację, stopień złożoności prowadzonej działalności oraz istotność wpływu poszczególnych stanowisk na profil ryzyka Banku, do osób zajmujących stanowiska istotne w Banku zalicza się członków Zarządu Banku oraz Pracownika stanowiska ds. zgodności.
 9. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska istotne składa się z wynagrodzenia pieniężnego stałego oraz wynagrodzenia zmiennego zgodnie z Regulaminami wynagradzania obowiązującymi w Banku.
 10. Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych.
 11. Zmienne składniki wynagrodzeń obejmują premie przyznawane członkom Zarządu Banku przez Radę Nadzorczą oraz premie przyznawane pracownikowi Stanowiska ds. zgodności, które rekomenduje Zarząd, a przyznaje Rada Nadzorcza.
 12. Wynagrodzenie zmienne – premie są przyznawane w okresach rocznych i mogą być wypłacane zaliczkowo w okresach kwartalnych według zasad określonych w Regulaminie wynagradzania Zarządu w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu.
 13. Zarówno stałe, jak i zmienne składniki wynagrodzenia w Banku są wypłacane w formie środków pieniężnych.
 14. Premia roczna przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy Członka Zarządu Banku.
 15. Premia odroczone jest lokowana na oprocentowanym rachunku bankowym „premi odroczonych”. Wysokość oprocentowania tego rachunku jest taka, jak oprocentowanie lokat terminowych 6 miesięcznych, zakładanych dla posiadaczy rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych.
 16. W przypadku rozwiązania umowy o pracę z Członkiem Zarządu przed upływem trzyletniego okresu oceny, wypłata premii odroczonej temu Członkowi Zarządu następuje po zakończeniu najbliższej oceny rocznej.

Zasady oceny Zarządu

1. Ocena efektów pracy Zarządu dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje trzy lata, tzn. rok miniony i dwa poprzednie.
2. Kryteriami oceny efektów pracy Zarządu są:
 - 1) kryteria ilościowe:
 - a) zysk netto,
 - b) współczynnik kapitałowy,
 - c) jakość portfela kredytowego,
 - d) zwrot z kapitału własnego (ROE).
 - 2) kryteria jakościowe:
 - a) uzyskane absolutorium w okresie oceny,
 - b) brak wyroków skazujących za nadużycia finansowe,
 - c) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

3. Ocenie podlega stopień wykonania w/w wskaźników ilościowych w odniesieniu do planów finansowych w poszczególnych kwartałach i latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń Strategii Banku na dany okres.
4. Negatywna ocena efektów pracy oznacza zmniejszenie premii lub jej wstrzymanie.

Zasady oceny Pracownika Stanowiska ds. zgodności

1. System premiowania Stanowiska ds. zgodności w Banku ma na celu koncentrację działań pracownika Stanowiska ds. zgodności na celach ważnych dla Banku, wspierających pożądane z punktu widzenia Banku zachowania
2. Wynagrodzenie zmienne pracownika Stanowiska ds. zgodności podlega dostosowaniu do ryzyka. Dostosowanie do ryzyka dokonywane jest w trzech procesach: wyznaczania celów i rozliczania efektów pracy, w tym oceny poziomu realizacji celów i oceny ryzyka, przyznania wynagrodzenia zmiennego, wypłaty wynagrodzenia zmiennego.
3. Rozliczenie efektów pracy i ocena ryzyka dokonywane są z uwzględnieniem celów wyznaczonych na poziomie Banku i odbywają się w formie oceny za dany okres. Dostosowanie wynagrodzenia zmiennego polega na ocenie efektów pracy, w tym stopnia realizacji wyznaczonych celów, z uwzględnieniem stopnia wpływu osoby podlegającej ocenie na ich osiągnięcie.
4. Wynagrodzenie zmienne pracownika Stanowiska ds. zgodności nie jest uzależnione od wyników uzyskiwanych w kontrolowanych przez niego obszarach działalności Banku.

Zasady wypłaty premii rocznej

1. Premia roczna uchwalona przez Radę Nadzorczą jest zmiennym składnikiem wynagrodzenia, nie mającym charakteru roszczeniowego, ustalany i wypłacany zgodnie z „Polityką zmiennych składników wynagradzeń osób zajmujących stanowiska istotne w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu”.
2. Wielkości ograniczające wypłatę premii:
 - 1) łączna kwota wraz z narzutami wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku: premia za dany rok nie może przekroczyć 15% wypracowanego w danym roku zysku netto Banku, przy czym premia wypłacana będzie zaliczkowo po zakończeniu każdego kwartału w zależności od osiągniętych wyników i oceny efektów pracy. Warunkiem wypłacenia zaliczkowo premii jest zrealizowanie planu finansowego za dany kwartał. Premia za IV kwartał wypłacana będzie po weryfikacji bilansu przez biegłego rewidenta,
 - 2) w celu nieograniczania zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych wartość premii wraz z narzutami wypłaconej kierownictwu za dany rok nie może być większa od 2,0% funduszy własnych Banku. Jeżeli łączna kwota premii wraz z narzutami przekroczy 1,5% funduszy własnych Banku, to wypłata nadwyżki premii ponad tak ustaloną kwotę zostanie odroczone.
3. Wysokość premii rocznej ustala Rada Nadzorcza po przeprowadzeniu weryfikacji bilansu Banku za dany rok obrotowy przez biegłego rewidenta.
4. Premia roczna może być wypłacana zaliczkowo po zakończeniu każdego kwartału. Wysokość zaliczki na poczet premii ustalana jest przez Radę Nadzorczą w I kwartale roku obrotowego w odniesieniu do planowanego zysku netto, przyjmując za podstawę 15% planowanego zysku netto.
5. Poszczególne zaliczki kwartalne za I, II i III kwartał roku obrotowego nie mogą być wyższe niż po 20% kwoty ustalonej w pkt 4.

6. Zaliczka kwartalna na poczet premii rocznej wypłacana jest po zakończeniu kwartału i po przeprowadzeniu oceny, o której mowa powyżej w części „Zasady Oceny Zarządu”, przy czym wypłata premii za IV kwartał nie może nastąpić wcześniej, niż po ustaleniu premii rocznej w sposób określony powyżej.
7. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń za 2020 rok (wraz z kosztem ZUS Pracodawcy) z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka przedstawia poniższa tabela.

Tabela 21. Zagregowane informacje na temat wynagrodzeń za 2020 r. (w tys.zł.)

Wyszczególnienie	Zarząd Banku	Inne osoby istotnie wpływające na ryzyko (stanowisko ds. zgodności)	Razem
Liczba osób otrzymujących wynagrodzenie stałe	4	1	5
Wynagrodzenie stałe (tys.zł)	614	71	685
Liczba osób otrzymujących wynagrodzenie zmienne	3	1	4
Wynagrodzenie zmienne (tys.zł.)	21	4	25
Liczba osób otrzymujących odprawy	-	-	-
Wartość odpraw (tys.zł.)	-	-	-
Najwyższa wypłata odprawy (tys.zł.)	-	-	-
Premia odroczone za rok 2019 (wypłacona w 2020r.) - (tys.zł.)	34	0	34

8. W 2020 r. zostało wypłacone świadczenie pozapłacowe w wysokości 6 tys.zł.

XIX. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się (zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR) jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża jako wartość procentową. Miarą ekspozycji całkowitej jest suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału.

Tabela 22. Wskaźnik dźwigni wg stanu na dzień 31.12.2020 r.

Wskaźnik dźwigni wg stanu na 31.12.2020r.	
Miara kapitału	Wartość
W pełni wdrożona definicja	6,33%
Definicja przejściowa	6,47%

Tabela 23. Zestawienie dotyczące uzgodnienia ekspozycji wskaźnika dźwigni

Wyszczególnienie	Kwota mająca zastosowanie (w tys.zł)
Aktywa razem	396.771
Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych	6 691
Inne korekty	-
Łączna ekspozycja wskaźnika dźwigni	403.462

Tabela 24. Kapitał Tier I i miara ekspozycji całkowitej

Kapitał Tier I i miara ekspozycji całkowitej	Kwota (w tys.zł)
Kapitał Tier I	26.101
Ekspozycje wskaźnika dźwigni	403.462

W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, Bank monitoruje wskaźnik dźwigni z częstotliwością kwartalną. Poziom wskaźnika dźwigni uwzględniany jest w ramach wyznaczania bieżącego profilu ryzyka Banku i raportowany jest w ramach raportów dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku. W przypadku zidentyfikowania zagrożenia dla Banku wynikającego z nadmiernej dźwigni finansowej, podjęte zostaną działania mitygujące.

XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metody IRB.

XXI. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego art. 453 Rozporządzenia

W celu ograniczenia podejmowanego ryzyka kredytowego Bank stosuje techniki jego redukcji, jak również dąży do pełnego zabezpieczenia udzielonego kredytu o jak najwyższej jakości w trakcie całego okresu kredytowania. Jakość przyjmowanych zabezpieczeń oceniana jest na podstawie ich płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw celowych.

W Banku stosowane są techniki ograniczania ryzyka kredytowego tj.:

Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. 2015.2066 z późniejszymi zmianami), zwanego dalej “Rozporządzeniem”. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.

W ramach niniejszego działu Bank ujawnia następujące informacje:

1. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi zawarte są w Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu, Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz Jednolitych zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Do ustalenia wartości zabezpieczenia Bank stosuje:

- wycenę niezależnego rzeczoznawcy majątkowego,
- inną wycenę w przypadku gdy rzeczy ruchome występują w powszechnym obrocie lub rzeczy ruchome są nowe na podstawie dowodu zakupu (faktury),
- wartość aktualnej polisy ubezpieczeniowej.

Zabezpieczenie wierzytelności Banku w formie hipoteki na nieruchomości musi spełniać następujące warunki:

- nieruchomość wyceniona została przez niezależnego rzeczoznawcę
- nieruchomość powinna być odpowiednio ubezpieczona od szkód,
- wartość nieruchomości powinna być monitorowana regularnie, nie rzadziej niż raz w roku w odniesieniu do nieruchomości komercyjnych i nie rzadziej niż co trzy lata w odniesieniu do nieruchomości mieszkalnych, a w przypadku istotnych zmian warunków rynkowych, monitorowanie wartości nieruchomości powinno odbywać się z większą częstotliwością,
- w posiadaniu Banku znajdują się dokumenty potwierdzające, że zabezpieczenie na nieruchomości zostało prawomocnie ustanowione.

Przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie kredytowania pracownik Banku ma obowiązek zweryfikowania wartości zabezpieczeń rzeczowych kredytu w oparciu o dostępne bazy danych (np. dane z analizy lokalnego rynku wykonywanej corocznie na zlecenie Banku, dane z GUS, prasa, Internet, Baza AMRON) jak również dokonania ich oceny w czasie inspekcji, o ile procedury szczegółowe nie stanowią inaczej.

W okresie kredytowania pomimo ważności posiadanej wyceny, dokonuje się analizy rynkowych cen nieruchomości w celu oceny wartości zabezpieczenia ekspozycji wg stanu na dzień dokonywania klasyfikacji.

Analiza rynkowych cen nieruchomości polega na porównaniu wartości nieruchomości na której ustanowiona jest hipoteka, wynikającej z operatu szacunkowego z cenami rynkowymi kształtującymi się na rynku nieruchomości dla tego rodzaju nieruchomości.

Ocena wartości przedmiotowej nieruchomości jest dokonywana w oparciu o dostępne źródła informacji, takie jak:

- 1) posiadane dane przez Bank, w tym indywidualne opracowania sporządzone przez rzeczoznawców majątkowych, analizy rynkowe cen nieruchomości z terenu działania Banku sporządzone przez Rzeczoznawcę Majątkowego,
- 2) dane udostępnione w Systemie Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami (AMRON),
- 3) działające na rynku lokalnym agencje nieruchomości, ogłoszenia, dostępne akty notarialne zakupu podobnej nieruchomości,
- 4) ceny publikowane w internetowych serwisach ogłoszeniowych, specjalistycznych czasopismach.

3. Zgodnie z Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia:

- 1) weksel „nie na zlecenie” wraz z deklaracją wekslową,
- 2) weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową,
- 3) kaucja pieniężna,
- 4) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym (w tym na rachunku książeczki oszczędnościowej, wkładów oszczędnościowych),
- 5) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,

- 6) poręczenie według prawa cywilnego,
- 7) poręczenie wekslowe,
- 8) gwarancja,
- 9) przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
- 10) cesja praw z umów ubezpieczenia,
- 11) przeniesienie prawa własności (przewłaszczenie) na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku,
- 12) przeniesienie prawa własności (przewłaszczenie) na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości,
- 13) zastaw rejestrowy,
- 14) zastaw zwykły,
- 15) hipoteka umowna,
- 16) hipoteka przymusowa,
- 17) oświadczenie o uznaniu długu,
- 18) przystąpienie do długu,
- 19) przejęcie długu,
- 20) ubezpieczenie kredytu lub kredytobiorcy,
- 21) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art.777 Kodeksu postępowania cywilnego złożone w formie aktu notarialnego.

4. Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

5. W ramach koncentracji ryzyka kredytowego Bank monitoruje koncentrację przyjętych zabezpieczeń oraz wprowadził limity koncentracji dla głównych rodzajów zabezpieczeń.

Tabela 25. Koncentracja ekspozycji kredytowych wg zabezpieczeń na dzień 31.12.2020r. (w tys.zł)

Rodzaj zabezpieczenia	Limit	Wartość	Wykorzystanie limitu
Hipoteka na nieruch. mieszkalnej	250% uzn. kap.	36 750,00	56,32%
Hipoteka na nieruch. innej, niż mieszkalna	300% uzn. kap.	27 809,00	35,51%
Zastaw rejestrowy	25% uzn. kap.	674,00	10,33%
Przewłaszczenie	30% uzn. kap.	77,00	0,98%
Poręczenie	15% uzn. kap.	977,00	24,95%
Inne	350% uzn. kap.	70 441,00	67,47%

Bank obserwuje szczególnie koncentrację związaną z ograniczeniem ryzyka kredytowego w odniesieniu do zabezpieczania kredytów w postaci hipoteki na nieruchomości ustanowionej na rzecz Banku. Kredyty zabezpieczone hipotecznie stanowiły na koniec 2020 roku 48,96% portfela ogółem (tj. bilans+pozabilans).

Głównym czynnikiem ryzyka związanego z tym zabezpieczeniem jest spadek wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie spłaty.

Powyższy czynnik ryzyka przyczynia się do wzrostu wskaźnika LTV (stosunek wartości kredytu do zabezpieczenia) oraz pogorszenia adekwatności kapitałowej.

Bank identyfikuje, mierzy, monitoruje i raportuje powyższy czynnik ryzyka. Spadek wartości nieruchomości może w istotny sposób pogorszyć sytuację finansową w przypadku zaniechania spłat kredytów i wszczęcia egzekucji z przyjętej hipoteki.

Zgodnie z Rekomendacją S Komisji Nadzoru Finansowego, Bank monitoruje koncentrację ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ze względu na wskaźnik LTV.

*Tabela 26. Podział zaangażowania kredytowego ze względu na wskaźnik LTV na dzień 31.12.2020 roku
(w tys. zł)*

Przedziały LTV	Wartość zaangażowania kredytowego	Struktura w portfelu EKZH	Ilość kredytów
od 0,00 do 0,80	67 576	97,89%	438
od 0,80 do 1,00	1 456	2,11%	5
Powyżej 1,00	0	0,00%	0

Struktura zaangażowania kredytowego uwzględniająca wskaźnik LTV dla portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie prezentuje się korzystnie, zabezpieczenie przewyższa wartość zaangażowania.

Jakość portfela kredytowego jest regularnie monitorowana, a w sytuacji potencjalnych problemów ze spłatą zadłużenia nawiązywany jest kontakt w celu zastosowania rozwiązania odpowiedniego do możliwości klienta.

XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 Rozporządzenia

Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.