



Bank Spółdzielczy w Sędziszowie Młp.

39-120 Sędziszów Młp. ul. 3 Maja 18

tel./fax 017 2216426, 2216772

---

## Ujawnianie informacji

**zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, oraz art. 111a Prawa bankowego według stanu na 31 grudnia 2020 roku**

*Informacja przyjęta na posiedzeniu Zarządu dn.14.07.2021 r.(Uchwała 4/10/Z/2021)  
oraz Rady Nadzorczej w dniu 08.08.2020 r.(Uchwała nr 3/2021)*

## **I. Informacje ogólne:**

1. Bank Spółdzielczy w Sędziszowie Młp., zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Sędziszowie Małopolskim , ul. 3 Maja 18 , 39-120 Sędziszów Małopolski, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie , XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000082616 , REGON 000507408.
2. Bank Zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.
3. W 2020 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
  - Centrala w Sędziszowie Młp. ul. 3 Maja 18,
  - Oddział w Iwierzycach 186B,
  - Filia w Sędziszowie Młp. ul. Fabryczna 3 ,
  - Filia w Zagorzycach 185A.
3. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

## **II Informacja o działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (art. 111a ust. 1 Prawa Bankowego):**

Bank Spółdzielczy w Sędziszowie Młp. nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

## **III. Podstawy prawne sporządzania informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej**

Niniejszy dokument zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku , funduszy własnych , wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z:

- 1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej także rozporządzeniem CRR,
- 2) Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późn. zm. w zakresie spełnienia wymogów art. 111 i 111a.

Dane liczbowe prezentowane są w zaokrągleniu do pełnych tysięcy złotych.

## **IV. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem (CRR art. 435) oraz systemu kontroli wewnętrznej (P.B. art.111 a.)**

### **IV. 1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem (art. 435 I.a)**

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest się na podstawie zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą i wprowadzonych przez Zarząd :
  - 1) Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Sędziszowie Młp. ,
  - 2) Polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami,
  - 3) Planu ekonomiczno – finansowego .
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera istotę, cel i zasady zarządzania ryzykiem, zasady ustalania wewnętrznych limitów oraz priorytetowe zadania w zakresie zarządzania .
3. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje następujące działania :
  - 1) identyfikację ryzyka,
  - 2) pomiar ryzyka ,
  - 3) ocenę/szacowanie ryzyka ,
  - 4) monitorowanie ryzyka,
  - 5) raportowanie ryzyka,
  - 6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko.

4. Apetyt na ryzyko określony jest poprzez akceptowalny poziom współczynnika Tier 1, współczynnika wypłacalności, jak również akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka, dostosowany do skali i złożoności działalności Banku.
5. Obszary objęte limitami:
  - 1) Ryzyko kredytowe i koncentracji,
  - 2) Ryzyko płynności,
  - 3) Ryzyko stopy procentowej,
  - 4) Ryzyko operacyjne,
  - 5) Ryzyko kapitałowe.
6. Procedury zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa, przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są odpowiednio Zarządowi Banku lub Radzie Nadzorczej Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
7. *Ryzyko kredytowe i koncentracji:*
  - 1) *Ryzyko kredytowe* stanowi jeden z najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank w ramach prowadzonej działalności i zostało zdefiniowane jako nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności, ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.
  - 2) *Ryzyko koncentracji* zostało zdefiniowane jako ryzyko nie wykonania obowiązania/zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku, których prawdopodobieństwo nie wykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników. Ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec:
    - pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
    - tego samego sektora gospodarczego (branży),
    - tego samego rodzaju zabezpieczenia lub dostawcy zabezpieczenia kredytowego.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się min. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.

W Banku wdrożono regulacje wewnętrzne dotyczące zasad bezpiecznego kredytowania oraz zarządzania ryzykiem pojedynczego kredytu oraz ryzykiem portfela kredytów, limity pojedynczych zaangażowań, limity koncentracji zaangażowań, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych oraz okresowa ocena poziomu ryzyka, alokowanie kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe i koncentracji, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów alokacji.

8. *Ryzyko płynności* zostało zdefiniowane jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nieakceptowalnych strat.

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.

Zarządzanie ryzykiem płynności realizowane jest w oparciu o wewnętrzne regulacje, dotyczące zasad zarządzania płynnością, w tym prognozowania płynności, planowania awaryjnego w zakresie płynności, limity wewnętrzne dotyczące płynności, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych oraz okresowa ocena poziomu ryzyka.

9. *Ryzyko stopy procentowej* zostało zdefiniowane jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to w Banku związane jest z ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, ryzykiem opcji (nieistotnym w Banku), ryzykiem krzywej dochodowości.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału 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.

W Banku wdrożono regulacje wewnętrzne dotyczące zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, w tym oceny zmiany wyniku finansowego w wyniku zmiany stóp rynkowych, limity wewnętrzne dotyczące ryzyka stopy procentowej, testowanie warunków skrajnych, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresowa ocena poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji.

10. *Ryzyko operacyjne* zostało zdefiniowana jako możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym 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.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, rejestrację incydentów ryzyka operacyjnego, okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne i monitorowanie przestrzegania limitów alokacji. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku.

11. *Ryzyko braku zgodności* zostało zdefiniowane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania.

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

W Banku wdrożono regulacje wewnętrzne zawierające procedury monitorowania i ograniczania ryzyka braku zgodności.

12. *Ryzyko kapitałowe* – poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

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, podstawowy Tier 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.

W Banku wdrożono regulacje wewnętrzne zawierające procedury zarządzania adekwatnością kapitałową.

13. *Ryzyko biznesowe* - ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym.

W Banku wdrożono regulacje wewnętrzne zawierające zasady zarządzania ryzykiem biznesowym.

#### **IV. 2. Struktura i organizacja odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacja na temat uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie (CRR art. 435 1.b)**

Obowiązujący system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli. Rozdzielenie to zostało określone w wewnętrznych przepisach Banku regulujących strukturę organizacyjną Banku oraz zakres działania poszczególnych jednostek / komórek organizacyjnych Banku.

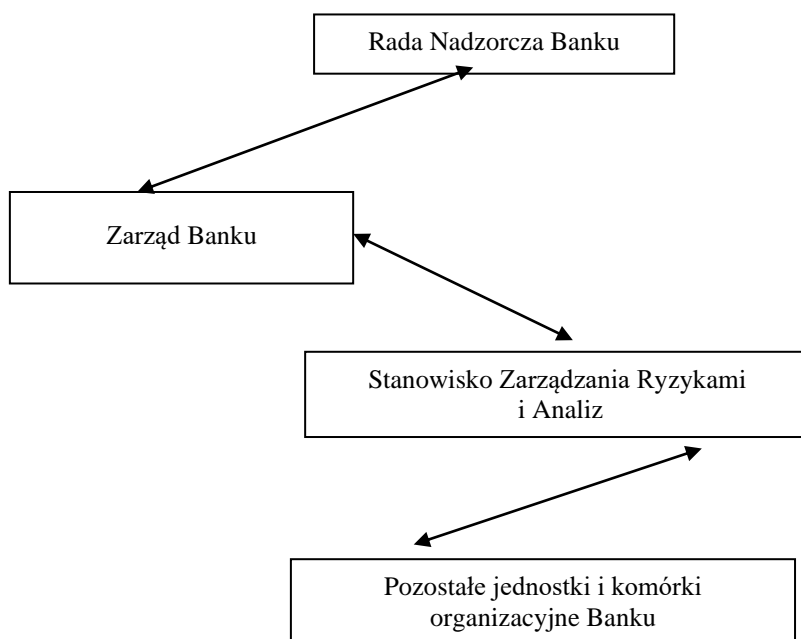
Poniżej przedstawiono organy Banku, komitety powołane przez Zarząd Banku oraz wiodące komórki organizacyjne uczestniczące w procesie zarządzania ryzykiem w Banku.

- 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) *Komitet Kredytowy* uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”
- 4) *Komórka monitorująca ryzyko (Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz)* 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.
- 5) *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.
- 6) *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 Bank powierza na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony. Zadania audytu wewnętrznego mogą zostać zlecone do realizacji przez odpowiednie służby Banku Zrzeszającego.

- 6) *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.

#### *Struktura zarządzania ryzykiem:*



#### **IV. 3. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka oraz strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka (CRR art.435.1.c - d)**

Banku prowadzi proces identyfikacji, pomiaru, limitowania i raportowania podejmowanego ryzyka.

*Identyfikacja ryzyka* – analiza, na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku oraz stopnia ich wpływu na wynik finansowy.

Proces identyfikacji ryzyka odbywa się w formie:

- 1) gromadzenia, aktualizacji, przechowywania danych,
- 2) wykorzystania dostępnych baz danych,
- 3) generowania raportów dotyczących ryzyka,
- 4) udostępniania raportów komórkom odpowiedzialnym za analizę danych,
- 5) analizy i oceny czynników ryzyka na podstawie zgromadzonych danych.

*Pomiar ryzyka* - zasady pomiaru, analizy oraz testowania warunków skrajnych ekspozycji na ryzyko, umożliwiające zarządzanie tym ryzykiem w skali Banku.

*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.

#### *Ryzyko kredytowe:*

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

System zarządzania ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy obejmuje:

- 1) stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej,
- 2) bieżący monitoring ustanowionych zabezpieczeń kredytowych,
- 3) przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
- 4) windykację i restrukturyzację oraz nadzór nad kredytami zagrożonymi,
- 5) kontrolę działalności kredytowej.

Zadania związane z monitorowaniem ryzyka pojedynczej transakcji wykonują pracownicy Zespołu Handlowego .

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

- 1) dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów zaangażowań,
- 2) stosowanie limitów dotyczących rodzajów kredytów ,
- 3) analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
- 4) badaniu ekspozycji zagrożonych,
- 5) przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych.

Badanie ryzyka łącznego portfela kredytowego w Banku obejmuje:

- 1) analizę ilościową i wartościową portfela,
- 2) analizę wskaźnikową,
- 3) ocenę realizacji limitów zaangażowań,
- 4) analizę jakościową portfela,
- 5) analizę wrażliwości Banku na wystąpienie sytuacji skrajnej.

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom.

Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku. W Banku określa się w procedurach wewnętrznych zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów wewnętrznych oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania o wynikach tego monitoringu.

Proces monitorowania portfelowego ryzyka kredytowego polega na cyklicznej kontroli wielkości limitowanych parametrów i analizowaniu stopnia wykorzystania wyznaczonych limitów.

*Ryzyko płynności* - identyfikuje się następujące, główne dla Banku źródła ryzyka utraty płynności:

1. Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,
2. Ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
  - a) ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
  - a) ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów, oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
  - b) ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;
3. Ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
  - a) ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych, lub możliwości zbycia tych aktywów,
  - b) ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
  - c) ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności;
4. Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności

Pomiarem ryzyka, monitorowaniem płynności, kontrolą przestrzegania limitów oraz raportowaniem zajmuje się Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, które cyklicznie zbiera i przetwarza dane z systemu informatycznego, oraz odpowiednich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.



Bank mierzy i monitoruje płynność finansową za pomocą analizy:

1. Nadzorczych miar płynności zgodnie z uchwałą 386/2008 KNF – M2.
2. Wskaźnika LCR zgodnie z rozporządzeniem delegowanym komisji (UE) 2015/61.
3. Luki płynności – zestawienia niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów.
4. Stabilności bazy depozytowej oraz wielkości osadu.
5. Wskaźników płynności i struktury bilansu.
6. Zrywalności i odnawialności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów. Koncentracji depozytów.
7. Przepływu środków na rachunku bieżącym Banku oraz prognozy stanów kasowych.
8. Pogłębionej analizy płynności długoterminowej.
9. Testów warunków skrajnych.

Analiza ryzyka płynności dokonywana jest w cyklach miesięcznych , a informacje na temat ryzyka przedkładane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej .

*Ryzyko stopy procentowej* - Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

1. metodę luki,
2. metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego , obejmującą różne scenariusze zmiany stóp procentowych,
3. analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
4. metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej banku.

Analiza ryzyka stopy procentowej dokonywana jest w cyklach miesięcznych, a informacje na temat ryzyka przedkładane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej .

*Ryzyko operacyjne* – Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku .

Bank ocenia występujące zagrożenia związane z ryzykiem operacyjnym na podstawie:

1. kształtowania się kluczowych wskaźników ryzyka,
2. analizy zdarzeń operacyjnych.

Analiza ryzyka operacyjnego dokonywana jest w cyklach kwartalnych, a informacje na temat ryzyka przedkładane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej .

*Ryzyko kapitałowe* - Bank w ocenie istotności ryzyka kapitałowego dokonuje analizy:

1. struktury posiadanych funduszy w celu ustalenia stopnia koncentracji funduszu udziałowego;
2. koncentracji pakietów „dużych” udziałów. Bank uznaje za „duży” pakiet udziałów, kwotę sumy udziałów posiadanych przez jednego Członka Banku na poziomie co najmniej 5% funduszu udziałowego.

Pomiarem, monitorowaniem oraz raportowaniem z zakresu adekwatności kapitałowej zajmuje się Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.

Analiza ryzyka kapitałowego dokonywana jest w cyklach kwartalnych , a informacje na temat ryzyka przedkładane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej .

*Ryzyko biznesowe* - identyfikacja ryzyka biznesowego jest dokonywana w cyklach rocznych w okresie sporządzania rocznego planu ekonomiczno-finansowego.

Pomiar i monitorowanie ryzyka biznesowego jest realizowane w ramach oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, która obejmuje następujące elementy:

1. analizy poziomu i struktury podstawowych pozycji aktywów i pasywów Banku,
2. ocenę działalności depozytowej,
3. ocenę działalności kredytowej,
4. poziom instrumentów finansowych,

5. analizę rachunku zysków i strat,
6. poziom wyniku finansowego Banku,

Informacje na temat ryzyka biznesowego przedkładane są przez Głównego Księgowego na posiedzeniach Zarządu w okresach miesięcznych, natomiast na posiedzeniach Rady Nadzorczej w okresach kwartalnych.

Istotnym narzędziem zarządzania poszczególnymi ryzykami jest odpowiedni do skali działania system limitów :

1. *ryzyko kredytowe*:
  - 1) limity wynikające z ustawy Prawo bankowe z uwzględnieniem zapisów rozporządzenia CRR,
  - 2) limit branży,
  - 3) limity zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia,
  - 4) limity ograniczające ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
  - 5) limity ograniczające ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych.
2. *ryzyko płynności* :
  - 1) limity regulacyjne:
    - 1) nadzorcze miary płynności – M2,
    - 2) limit wskaźnika LCR.
  - 2) urealnione skumulowane wskaźniki płynności,
  - 3) wskaźniki zabezpieczenia płynności,
  - 4) wskaźniki stabilności bazy depozytowej,
  - 5) wskaźniki finansowania aktywów,
  - 6) wskaźniki finansowania kredytów długoterminowych.
3. *ryzyko stopy procentowej*:
  - 1) limity niedopasowania (luki) w przedziałach przeszacowania,
  - 2) limit maksymalnej zmiany wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy od daty analizy na skutek występującego w Banku ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego, przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych,
  - 3) limit maksymalnej zmiany wartości ekonomicznej banku, przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych,
  - 4) limit maksymalnej straty z tytułu odwrócenia się krzywej dochodowości,
  - 5) limity związane z wykorzystaniem opcji klienta,
  - 6) limity minimalnej rozpiętości pomiędzy marżą odsetkową i marżą graniczną.
4. *ryzyko operacyjne*:
  - 1) wartości progowe dla kluczowych wskaźników,
5. *adekwatność kapitałowa*:
  - 1) limity alokacji kapitału wewnętrznego.Adekwatność kapitałowa Banku monitorowana jest za pomocą wskaźników adekwatności kapitałowej:
  - współczynników kapitałowych wyznaczanych zgodnie z przepisami CRR:
    - współczynnika kapitału podstawowego Tier I (współczynnik CET1),
    - współczynnika kapitału Tier I,
    - współczynnika wypłacalności (łącznie współczynnika kapitałowego),
6. *ryzyko biznesowe*:
  - 1) limity podstawowych wskaźników ekonomicznych,
7. *ryzyko braku zgodności* – w celu ograniczenia tego ryzyka podejmowane są działania organizacyjne.

### Ryzyko płynności ( rekomendacja P)

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów sektora niefinansowego i jednostek samorządowych. Bank dywersyfikuje swoją ofertę z punktu widzenia terminów wymagalności depozytów, jak i rodzaju depozytu (depozyty terminowe i bieżące).

Bank posiada plan awaryjny płynności w celu zapewnienia ciągłości działania ,w przypadku sytuacji kryzysowych w zakresie płynności płatniczej oraz ograniczenia negatywnych skutków tych sytuacji dla działalności Banku.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika. Bank posiada dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach Zrzeszenia w postaci możliwości zaciągnięcia kredytu w Banku Zrzeszającym. Z uwagi na przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, może uzyskać pomoc finansową z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych , które wykorzystuje między innymi w:

1. procesie szacowania kapitału wewnętrznego,
2. planowaniu awaryjnym,
3. procesie planowania strategicznego.

W celu zabezpieczenia ryzyka płynności Bank utrzymuje odpowiedni poziom nadwyżki płynnych aktywów, które charakteryzują się w szczególności wysoką jakością kredytową, łatwą zbywalnością (obligacje skarbowe, bony pieniężne NBP).

Z uwagi na horyzont czasowy płynność rozpatrywana jest jako:

1. płynność śróddzienna (bieżąca) - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
2. płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
3. płynność średnioterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy.
4. płynność długoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

Nadzorcze miary płynności kalkulowane są zgodnie z definicjami określonymi w uchwale nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności oraz Rozporządzeniu Delegowanym nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (Dz. U. UE L 11 z dnia 17 stycznia 2015 r., gdzie został zdefiniowany wskaźnik LCR

Poniżej przedstawiono kształtowanie się nadzorczych miar na dzień 31.12.2020 r.

	<b>Limit</b>	<b>31.12.2020 r.</b>
M2 - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,50	2,66
LCR – wskaźnik pokrycia wypływów netto (ang. liquidity coverage ratio)	100%	451%

Poniżej przedstawiono wskaźniki skumulowanej luki płynności (według terminów urealnionych)

	<b>Limit</b>	<b>31.12.2020 r.</b>
Wskaźnik płynności do 1 miesiąca	min 1,2	2,10
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min 1,3	2,38
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	min 1,4	2,41

**IV. 4. Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku (CRR art.435.1.e)**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Młp. oświadcza, że opisane w Informacjach ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i skali działania oraz strategii Banku:

1. Mieczysław Cios – Prezes Zarządu
2. Marcin Świder – Wiceprezes Zarządu
3. Barbara Stępień – Członek Zarządu

**IV. 5. Oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności (CRR art.435.1.f)**

W oparciu o dane na dzień 31.12.2020 r. Bank dokonał oceny poziomu ryzyk i określił ogólny poziom ryzyk:

- 1) Ryzyko kredytowe – poziom ryzyka umiarkowany
- 2) Ryzyko płynności – poziom ryzyka niski
- 3) Ryzyko stopy procentowej – poziom ryzyka umiarkowany
- 4) Ryzyko operacyjne – poziom ryzyka niski.

Akceptowany przez Radę Nadzorczą ogólny poziom ryzyka Banku (apetyt na ryzyko/tolerancja ryzyka)

	<b>Limit</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Ryzyko kapitałowe</b>		
współczynnik kapitału TIER 1	11,50%	24,17%
współczynnik kapitałowy (TCR)	13,50%	24,17%
<b>Ryzyko kredytowe</b>		
Średni wskaźnik LtV	do 80%	31,53%
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	do 5%	1,37%
Udział kredytów w sumie bilansowej	do 65%	32,74%
<b>Ryzyko płynności</b>		
Współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych funduszami własnymi	co najmniej 1,5	2,66
Wielkość depozytów „dużych”	Max 30%	15,63
Relacja kredyty/suma bilansowa	Max 65%	31,40
Pozycje pozabilansowe do oblię kredyowego	Max 20%	14,17
Relacja kredytów/depozytów	Max 65%	34,11
<b>Ryzyko stopy procentowej</b>		
Marża odsetkowa	<b>Min 1,90%</b>	<b>1,70%</b>

#### **IV. 6. Zasad zarządzania (CRR art.435.2)**

##### **IV.6.1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego (CRR art. 435.2 a)**

Członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich.

##### **IV.6.2. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej (CRR art. 435.2 b). Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej strategii oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane (CRR art. 435.2 c)**

Zasady rekrutacji dotyczące wyboru członków Zarządu Banku określa Regulamin działania Zarządu, który zawiera szczegółowe kryteria reputacji i kwalifikacji. Rekrutację na stanowiska członków Zarządu w Banku w pierwszej kolejności prowadzi się wśród pracowników Banku, a dopiero w przypadku braku możliwości przesunąć w ramach struktury poszukuje się pracowników w zewnętrznych instytucjach bankowych, finansowych itp. Oceny reputacji oraz kwalifikacji osób powoływanych na stanowiska członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o oświadczenie i dokumenty dostarczone przez kandydata.

##### **IV.6.3. Utworzenie (bądź nie) oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu (CRR art. 435.2 d)**

W Banku nie tworzono oddzielnego komitetu ds. ryzyka.

##### **IV.6.4. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego (CRR art. 435.2 e)**

W Banku funkcjonuje sformalizowany system informacji na temat ryzyka, w ramach systemu informacji zarządczej (Instrukcja sporządzania informacji zarządczej).

Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane jest do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko. Częstotliwość, terminy sporządzania raportów/sprawozdań oraz autorów i odbiorców reguluje Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.

Funkcjonujący System Informacji Zarządczej w zakresie istotnych ryzyk umożliwia Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Banku ocenę poziomu podejmowanego w Banku ryzyka.

##### **System kontroli wewnętrznej (art.111a Prawa bankowego)**

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

1. skuteczności i wydajności działania Banku;
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej;
3. zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
4. bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

Podstawowym celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

## V. Fundusze własne (CRR art.437)

Fundusze własne wyznaczone są zgodnie z przepisami CRR i obejmują:

### 1. Kapitał Tier I:

- skumulowane inne całkowite dochody (niezrealizowane zyski i straty związane z aktywami i pasywami wycenianymi według wartości godziwej podlegają okresowi przejściowemu, Bank w 2020 r. uwzględnił w kapitale Tier I 100% niezrealizowanych zysków ,
- pozostałe kapitały rezerwowe obejmujące fundusz zapasowy i fundusz rezerwowy ( tworzone z odpisów z zysków za kolejne lata oraz wpłat wpisowego),
- odliczenia z tytułu wartości niematerialnych i prawnych.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2020 roku.

Lp.	Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe	Kwota w dniu ujawnienia	
1.	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	11 076	art. 26 ust 1
2.	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3	46	art. 486 ust. 2
3.	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>11 122</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
4.	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-22	art. 36 ust. 1 lit. b), art.37, art. 472 ust. 4t
5.	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;	-29	
7.	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>11 173</b>	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b>			
8.	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>0</b>	
9.	<b>Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>11 173</b>	
10.	<b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>	<b>46 218</b>	
<b>Współczynniki i bufory kapitałowe</b>			
11.	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<b>24,17%</b>	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
12.	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<b>24,17%</b>	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
13.	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<b>24,17%</b>	art. 92 ust. 2 lit. c)

Fundusze własne Banku tworzy kapitał podstawowy Tier I.

*Korekty okresu przejściowego dotyczące instrumentów kapitałowych zaliczanych do CET 1 art.483 (1) do (3) i art. 484-487 . Instrumenty kapitałowe wyemitowane w związku z zastosowaniem zasady praw nabytych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pomoc państwa, które spełniają wymogi zakwalifikowania do CET1określone w art. 484-487*

Różnice w funduszach własnych pomiędzy kwotami konsolidacji ostrożnościowej, a kwotami ujętymi przed przyjęciem Rozporządzenia CRRR , wynikają z nie zaliczania do funduszy własnych udziałów zakupionych po 31.12.2011 r. oraz amortyzacji udziałów w wysokości 70% w latach 2014 do 2020.

## VI. Wymogi kapitałowe (CRR art.438)

### VI.1. Opis metody stosowanej do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego. (CRR art.438.a)

#### 1. Minimalne wymogi kapitałowe

Przy wyliczaniu minimalnych wymogów kapitałowych Bank stosuje następujące metody:

- 1) **ryzyko kredytowe** - metoda standardowa , określona w części trzeciej tytułu II rozdział 2 Rozporządzenia CRR
- 2) **ryzyko operacyjne** - metoda podstawowego wskaźnika bazowego o której mowa w art. 315 – Część Trzecia Tytuł III Rozdział 2 Rozporządzenia CRR.;

#### 2. Dodatkowe wymogi kapitałowe

1. Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego ( minimalne wymogi kapitałowe) lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko, a w szczególności na:

- 1) ryzyko kredytowe i koncentracji,
- 2) ryzyko płynności,
- 3) ryzyko operacyjne,
- 4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 5) ryzyko kapitałowe,
- 6) biznesowe.

2. Dodatkowe wymogi kapitałowe na ryzyka istotne występujące w Banku wylicza się w następujący sposób:

- 1) *ryzyko stopy procentowej* - Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym łącznie z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego, dokonując analizy wpływu szokowych zmian rynkowych stóp procentowych o 200 punktów bazowych ,
- 2) *ryzyko płynności* - Do wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności wykorzystuje się wartość wskaźnika LCR. Przyjmuje się, że Bank będzie utrzymywał minimalną wartość wskaźnika LCR na poziomie minimum 100%
- 3) *ryzyko koncentracji zaangażowań kredytowych* - Bank wyznacza wymóg kapitałowy dokonując analizy wykonania limitów zaangażowań ekspozycji kredytowych w działalności kredytowej,
- 4) *ryzyko kapitałowe* – w ramach tego ryzyka Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu:
  - ryzyka koncentracji funduszu udziałowego – wyliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego Bank dokonuje poprzez ustalenie skali udziału funduszu udziałowego w sumie kapitałów i funduszy podstawowych oraz uzupełniających posiadanych na datę analizy,
  - ryzyka koncentracji „dużych” pakietów udziałów – wyliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego Bank dokonuje poprzez ustalenie skali udziału sumy „dużych” pakietów udziałów w funduszu udziałowym posiadanym na datę analizy;

5) *ryzyko biznesowe* – w celu wyznaczenia wymogu kapitałowego Bank przeprowadza ocenę skali zmiany wyniku finansowego w okresie 12 miesięcy w następstwie zmian w otoczeniu Banku.

3. Opis metod stosowanych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych przez Bank zawarty jest w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Sędziszowie Młp.”.

**VI.2. Rezultaty stosowanego przez Bank wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych przez Nadzór opisanych w Art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE (na wniosek odpowiedniego właściwego organu) (CRR art. 438 b)**

W Banku nie był przeprowadzany proces przeglądu nadzorczego, o którym mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE.

**VI.3. 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w Art. 112 Rozporządzenia CRR (w związku ze stosowaniem przez Bank metody standardowej do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II (wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego) rozdział 2 (Metoda standardowa) Rozporządzenia CRR (CRR art. 438 c)**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	258
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
4.	Ekspozycje wobec instytucji	30
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	82
6.	Ekspozycje detaliczne	313
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 093
8.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0
10.	Ekspozycje kapitałowe	109
11.	Inne ekspozycje	312
RAZEM		3 197

**VI.4. Kwota wymogów w zakresie funduszy własnych obliczona zgodnie z Art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR (CRR art.438.e)**

W Banku nie wystąpiły wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c).

**VI.5. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka**



Poniższa tabela przedstawia wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk według stanu na dzień 31.12.2020 roku.

Rodzaj ryzyka	Wymagany kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału według dodatkowych wymogów kapitałowych	Udział kapitału w funduszach własnych
Ryzyko kredytowe	3 197	3 197	0	28,61%
Ryzyko rynkowe	0	0	0	0,00%
Ryzyko operacyjne	501	501	0	4,48%
<b>Łączny wymóg na powyższe ryzyka</b>	<b>3 698</b>	<b>3 698</b>	<b>0</b>	<b>33,10%</b>
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0	X	0	0,00%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0	X	0	0,00%
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	0	X	0	0,00%
Ryzyko kapitałowe:	0	X	0	0,00%
Pozostałe ryzyka	0	X	0	0,00%
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	<b>3 705</b>			<b>33,16%</b>

#### VII. Bufory kapitałowe (CRR art. 440)

W 2020 roku nie obowiązywał bufor antycykliczny.

#### VIII. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego (CRR art. 442)

**VIII.1. Stosowane w rachunkowości definicje należności przeterminowanych i o utraconej wartości (CRR art.442.a), Opis strategii (metod) przyjętych do ustalania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego (CRR art.442.b)**

- Należności przeterminowane** rozumiane są jako należności, których przeterminowanie przekracza 90 dni a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500 złotych, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 3000 złotych.
- Należności z rozpoznaną utratą wartości** - ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy zagrożonych Bank kwalifikuje należności do kategorii zagrożone zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu.

Bank stosuje zasady tworzenia rezerw celowych dla portfela bankowego określone w rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw. W Banku obowiązuje również wewnętrzna instrukcja dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych wskazująca zasady i tryb podejmowania decyzji w sprawie klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych. Przedmiotowe decyzje podejmowane są w okresach wskazanych w Instrukcji, w drodze szczegółowego przeglądu portfela kredytowego z uwzględnieniem terminowości spłat oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej

podmiotów, a także stanu prawnego zabezpieczenia branego pod uwagę przy pomniejszaniu podstawy tworzenia rezerw celowych.

**VIII.2. Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji (CRR art. 442 c) (liczoną jako średnia arytmetyczna na stanach kwartalnych w roku 2020 )**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r. w tys. zł	Średnia kwota w okresie 2020 r. w tys. zł.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	55 383	40 355
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	17 236	13 784
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1	2
4.	Ekspozycje wobec instytucji	47 267	59 597
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 479	1 707
6.	Ekspozycje detaliczne	6 408	7 301
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	31 081	29 521
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 084	1 093
9.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0	0
10.	Ekspozycje, kapitałowe	1 359	1 357
11.	Inne ekspozycje	6 450	5 927
	<b>RAZEM</b>	<b>167 748</b>	<b>160 644</b>

**VIII.3. Struktura geograficzna ekspozycji w podziale na klasy ekspozycji (CRR art. 442 d)**

Bank nie stosuje rozbicia struktury geograficznej na obszary pod względem istotnych klas ekspozycji. Bank prowadzi działalność lokalnie, na terenie jednego obszaru geograficznego określonego w Statucie Banku obejmującego swoim zasięgiem tereny o podobnych warunkach ekonomicznych i społecznych.

**VIII.4. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (CRR art. 442 e)**

Zaangażowanie w poszczególne segmenty	Kwota zaangażowania (wraz z PZB)	Udział % w sumie ogółem
A. Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	4 007	10,00%
B. Górnictwo i wydobywanie	0	0%
C. Przetwórstwo przemysłowe	4 208	10,50%
D. Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	0,00%
F. Budownictwo	2 574	6,42%
G. Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	8 513	21,25%
H. Transport i gospodarka magazynowa	1 601	4,00%
I. Działalność związana z zakwaterowaniem	0	0, %

K. Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	197	0,49%
L. Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	174	0,43%
M. Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	331	0,83%
O. Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	17 237	43,02%
P. Edukacja	0	0,00%
Q. Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	780	1,95%
R. Informacja i komunikacja	375	0,94%
S. Pozostała działalność usługowa	69	0,17%
T. Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0	0,00%
<b>ZAANGAŻOWANIE OGÓLEM W BRANŻE</b>	<b>40 066</b>	<b>100%</b>

Segmentacja branżowa prowadzona jest łącznie dla wszystkich kategorii ekspozycji, w tym MŚP.

W strukturze portfela dominuje branża Administracja publiczna i obrona narodowa – 43,02%.

#### **VIII.5. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (CRR art. 442 f-i)**

Poniższa tabela przedstawia aktywa wg. terminów zapadalności (wartość nominalna/podział podmiotowy)

	Bez określonego terminu	<=1 tydzień	>1 tydzień a <= 1 miesiąc	>1 miesiąc a <= 3 miesiące	>3 miesiące y <= 6 miesięcy	>6 miesięcy y <= 1 roku	> 1 roku <= 2 lat	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Razem
<b>SEKTOR FINANSOWY</b>	<b>16 361</b>	<b>45 277</b>	<b>0</b>	<b>12 000</b>	<b>3 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 000</b>	<b>909</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>82 547</b>
Banki centralne	2 934	31 450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 384
Banki i oddziały instytucji kredytowych	13 052	13 827	0	12 000	3 000	0	0	5 000	909			47 788
Pozostałe instytucje sektora finansowego	375	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	375
<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>	<b>665</b>	<b>122</b>	<b>392</b>	<b>1 105</b>	<b>2 306</b>	<b>4 078</b>	<b>7 031</b>	<b>8 117</b>	<b>5 769</b>	<b>4 105</b>	<b>659</b>	<b>34 349</b>
Przedsiębiorstwa	0	33	69	256	685	1 660	3 638	1 340	313		0	7 994
Gospodarstwa domowe	665	89	323	849	1 621	2 418	3 393	6 777	5 456	4 105	659	26 355
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>SEKTOR INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 012</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>393</b>	<b>6 412</b>	<b>19 215</b>	<b>10 480</b>	<b>389</b>	<b>37 911</b>
Instytucje rządowe	0	0	1 000	0	0	0	0	4 000	13 000	5 000	0	23 000
Instytucje samorządowe	0	0	12	0	0	10	393	2 412	6 215	5 480	389	14 911
<b>RAZEM</b>	<b>17 026</b>	<b>45 399</b>	<b>1 404</b>	<b>13 105</b>	<b>5 306</b>	<b>4 088</b>	<b>7 424</b>	<b>19 529</b>	<b>25 893</b>	<b>14 585</b>	<b>1 048</b>	<b>154 807</b>
Struktura w %	11,00	29,33	0,91	8,47	3,43	2,64	4,80	12,62	16,73	9,43	0,64	100,00

Największą grupę zaangażowań stanowią ekspozycje sektora finansowego z terminem zapadalności <=1 tydzień .

#### **VIII.6. Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych w podziale na typy kontrahentów (CRR art. 442 g)**

Utratę wartości rozpoznawano w przypadku kredytów, dla których wystąpiło przeterminowanie powyżej 90 dni i identyfikowano indywidualne przesłanki utraty wartości.

Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane prezentowane są łącznie.

	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO NA 31.12.2020	REZERWY CELOWE I odpisy aktualizujące NA 31.12.2020
SEKTOR FINANSOWY	0	0
Monetarne instytucje finansowe	0	0
Pozostałe instytucje sektora	0	0
<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>	<b>1 084</b>	<b>1 084</b>
Przedsiębiorstwa	39	39
Przedsiębiorcy indywidualni	543	543
Osoby prywatne	128	128
Rolnicy indywidualni	374	374
<b>SEKTOR INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Instytucje rządowe szczebla centralnego	0	0
Instytucje samorządowe	0	0
<b>RAZEM</b>	<b>1 084</b>	<b>1 084</b>

W Banku brak jest ekspozycji restrukturyzowanych.

#### VIII.7. Uzgodnienie zmian stanów odpisów aktualizujących na utratę wartości ekspozycji (CRR art. 442 i)

Kategoria:	Normalna i pod obserwacja	poniżej standardu	wątpliwa	stracona	razem
<i>stan na początek okresu</i>	50	1	5	1 087	1 143
<i>zwiększenia z tytułu:</i>	32	0	0	73	105
- utworzenia rezerw w ciężar kosztów	32	0	0	73	105
- przeniesienia księgowo bilansowe	0	0	0	0	0
<i>zmniejszenia z tytułu:</i>	41	1	5	76	123
- rozwiązania rezerw w dochody	41	1	5	76	123
- przeniesienia księgowo bilansowe	0	0	0	0	0
- umorzenia w ciężar rezerw	0	0	0	0	0
- przeniesienia księgowo na konta pozabilansowe	0	0	0	0	0
<i>stan na koniec okresu</i>	41	0	0	1 084	1 125

#### IX. Aktywa wolne od obciążeń (CRR art. 443)

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

Na dzień 31.12.2020 r. wszystkie aktywa Banku wolne są od obciążeń.

#### X. Ryzyko rynkowe (CRR art. 445)

Nie dotyczy. Bank nie prowadzi działalności dewizowej.

#### **XI. Ryzyko operacyjne (CRR art. 446)**

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest wyliczany zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę podstawowego wskaźnika BIA.

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

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0	0	0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0	0	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0	0	0
5. Uszkodzenia aktywów,	0	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	0	0	0
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0	0	0

#### **XII. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (CRR art. 447)**

Bank posiada papiery kapitałowe ( akcje i udziały), zaliczone do portfela bankowego , nabyte ze względów strategicznych.

Posiadane papiery , Bank zalicza do aktywów trwałych i wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości .

<b>l.p.</b>	<b>Rodzaj ekspozycji</b>	<b>Wartość bilansowa</b>
1.	Akcje Banku BPS S.A.	719
2.	Udziały w BS W Wielopolu Skrzyńskim	130
3.	Udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5
<b>Razem</b>		<b>854</b>

Akcje nie są notowane na giełdzie.

Zestawienie pozostałych papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2020 r. przedstawiono poniżej:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa
1.	Obligacje skarbowe i komercyjne BGK	28 524
2.	Bony pieniężne	31 450
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	916
4.	TFI Jednostki uczestnictwa	0
<b>RAZEM</b>		<b>60 890</b>

Według stanu na 31.12.2020 r. niezrealizowane zyski i strat z tytułu wyceny instrumentów finansowych według wartości godziwej na kapitale z aktualizacji zamknęły się kwotą 772 tys. zł .

## **XII. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym (CRR art. 448)**

### **XII.1. Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym, założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej (CRR art. 448 a)**

Analizy ryzyka stopy Banku sporządzane są w cyklu miesięcznym, na podstawie danych bilansowych i pozabilansowych według stanu na koniec ostatniego dnia każdego miesiąca.

Luka przyjmuje wartości dodatnie, co oznacza że bilans Banku jest wrażliwy po stronie aktywnej i narażony jest przy zniżkach stóp procentowych na zmniejszenie wyniku netto odsetek. Wrażliwość bilansu na zmiany stóp wynika głównie z ryzyka przeszacowania i bazowego. Ryzyko przedterminowych spłat kredytów lub zerwań depozytów Bank ocenia jako nieistotne. Ograniczenie opcji klienta następuje poprzez stosowanie obniżonych w stosunku do pierwotnych ustaleń stawek oprocentowania w przypadku przedterminowego wycofania depozytu terminowego. Ryzyko krzywej dochodowości występuje w sytuacji angażowania się Banku w instrumenty aktywne i pasywne z terminami przeszacowania powyżej 3 miesięcy.

Luka stopy procentowej w portfelu bankowym na 31.12.2020 r.

Okresy przeszacowania																				
	1 dzień	1 dzień-7 dni	7 dni-1 m-c	1 m-c-3 m-cy	3 m-ce-6 m-cy	6 m-cy-9 m-cy	9 m-cy-12 m-cy	12 m-cy-18 m-cy	18 m-cy-2 lata	2 lata-3 lata	3 lata-4 lata	4 lata-5 lat	5 lat-6 lat	6 lat-7 lat	7 lat-8 lat	8 lat-9 lat	9 lat-10 lat	10 lat-15 lat	15 lat-20 lat	powyżej 20 lat
Luka w przedziałach przeszacowań	-39 786	7	13 053	126	3 764	15 422	70	83	12 015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka skumulowana	-39 786	-39 779	-26 726	-26 600	-22 835	-7 414	-7 344	-7 261	4 754	4 754	4 754	4 754	4 754	4 754	4 754	4 754	4 754	4 754	4 754	4 754

### **XII.2. Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez kierownictwo Banku i do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych (CRR art. 448 b)**

Bank przeprowadza test warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej obejmujący zmianę wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy, na skutek zmian stóp procentowych NBP o 200 punktów bazowych oraz niedopasowania między stopami (ryzyko bazowe) w wysokości 35 punktów bazowych.

### ***Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania***

Pomiar tego rodzaju ryzyka przeprowadzany jest z wykorzystaniem podstawowej luki przeszacowania, dla aktywów/pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej, przy założeniu jednakowej zmiany oprocentowania aktywów i pasywów. Suma zmian w wyniku odsetkowym w poszczególnych przedziałach do 12 miesięcy oznacza możliwą zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy spowodowaną zmianą wszystkich stóp procentowych o 200 pb.

W przypadku spadku stóp procentowych o 200 pb. potencjalna zmiana dochodu odsetkowego wynosi (-) 516,41 tys. zł; udział zmiany dochodu odsetkowego w dochodzie w skali 12 m-cy wynosi 30,23%. W przypadku wzrostu stóp procentowych o 200 pb. potencjalna zmiana dochodu odsetkowego wynosi (-) 380,22 tys. zł, udział zmiany dochodu odsetkowego w dochodzie w skali 12 m-cy wynosi 22,26%.

### ***Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego***

Zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego oblicza się na podstawie luki ryzyka bazowego. Przyjmuje się założenie, że niedopasowanie zmiany stóp procentowych pomiędzy stawkami bazowymi wynosi 35 pb.

W przypadku spadku stóp procentowych o 35 pb. potencjalna zmiana dochodu odsetkowego wynosi 907,93 tys. zł, udział zmiany dochodu odsetkowego w dochodzie w skali 12 m-cy wynosi 53,14%. W przypadku wzrostu stóp procentowych o 35 pb. potencjalna zmiana dochodu odsetkowego wynosi 896,37 tys. zł, udział zmiany dochodu odsetkowego w dochodzie w skali 12 m-cy wynosi 52,47%.

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych: co stanowi oszacowaną stratę związaną z opóźnieniem przeszacowania aktywów i pasywów w stosunku do daty analizy – strata jest tym wyższa, im:

- 1/ Test warunków skrajnych – zmiana o 200 p.b. zmiana wartości ekonomicznej wynosi 408,6 tys. zł, co stanowi 3,66% funduszy własnych
- 2/ Test scenariuszowy – wartość zmiany maksymalna wynosi 508,8 tys. zł, co stanowi 4,55% kapitału podstawowego Tier 1

### **XIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń (CRR art. 450) oraz informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22 aa Ustawy Prawo Bankowe (art. 111 a Prawa bankowego)**

Ogólne zasady ustalania, przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń na stanowiskach kierowniczych w Banku zostały określone w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Sędziszowie Młp., opracowanej na podstawie Uchwały Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku (Dz. Urz. KNF Nr 11, poz. 42), zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego i wynagrodzenia zmiennego (premii uznaniowej). Do kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka zaliczani byli Członkowie Zarządu. W przypadku wynagrodzeń zmiennych podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena efektów pracy danej osoby zajmującej stanowisko kierownicze.

Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze dokonuje się w oparciu o parametry finansowe osiągnięte przez cały Bank oraz niefinansowe. Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane osobom objętym niniejszą polityką nie powinno być ustalane na poziomie ograniczającym zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej. Wysokość łącznego wynagrodzenia wypłaconą w roku 2020 dla osób objętych polityką zmiennych składników wynagradzania 341 tys. zł, w tym: wynagrodzenie stałe 341 tys. zł, liczba osób uprawnionych 3, łączna wartość wynagrodzenia zmiennego 0 tys. zł. W Banku nie przyznaje się

indywidualnych odpraw emerytalnych. Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń.

Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedności i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegalnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Młp. spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

#### **XIV. Dźwignia finansowa (CRR art. 451)**

Bank oblicza wskaźnik dźwigni na koniec każdego miesiąca, zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/62 jako kapitał Tier I podzielony przez miarę ekspozycji całkowitej.

Bank przy obliczeniu wskaźnika dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w art. 499 ust. 2 i 3 Rozporządzenia 575/2013. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier 1, jak i według definicji przejściowej kapitału Tier 1.

Wskaźnik dźwigni	31.12.2020
Wskaźnik dźwigni - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier I,	6,82
Wskaźnik dźwigni - wykorzystując przejściową definicję Kapitału Tier I,	6,85

#### **XV. Techniki ograniczenia ryzyka kredytowego (CRR art. 453)**

1. Bank nie stosował kompensowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, jako technik ograniczania ryzyka kredytowego.
2. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
3. Zasady wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi reguluje Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych.
4. W Banku przyjmowane są następujące rodzaje zabezpieczeń:
  - 1) hipoteka,
  - 2) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej,
  - 3) przewłaszczenie,
  - 4) zastaw rejestrowy,
  - 5) inne.

Ustanowienie określonych typów zabezpieczeń uzależnione jest m.in. od całkowitego zaangażowania Banku wobec klienta, sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta, rodzaju klienta oraz produktu.

Przy ustanawianiu zabezpieczeń Bank stosuje zasadę dywersyfikacji zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych jak i osobowych.

5. Bank nie realizował transakcji w zakresie kredytowych instrumentów pochodnych.
6. Bank monitoruje koncentracji ryzyka kredytowego w zależności od przyjętych zabezpieczeń.

Zestawienie zabezpieczeń wykorzystanych do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerwy celowej według stanu na dzień 31.12.2020 r.

Rodzaj zabezpieczenia	Kwota pomniejszenia
Hipoteka	0



10.07.2020r.

Sporządził: Barbara Stępień.....

Zatwierdził:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Młp