

*Uchwała Nr 19/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Kazimierzu Dolnym
z dnia 05 sierpnia 2021r.*

*Uchwała Nr 14/2021
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
z Kazimierzu Dolnym
z dnia 30 sierpnia 2021r.*

Ujawnienie informacji

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawniane zgodnie z 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, część ósma.

przez Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym

wg stanu na dzień 31 grudnia 2020r.

I. Wstęp

1. Podstawa sporządzenia Polityki informacyjnej

Zgodnie z wymogami, określonymi w części ósmej 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 (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) oraz postanowieniami Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym, Bank dokonuje w niniejszym dokumencie dotyczącym stanu na 31 grudnia 2020 r., zwanym dalej „Ujawnieniem”, ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji.

Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcia informacji uznanych:

- 1) za nieistotne - w opinii Banku informacje nieistotne to informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
- 2) zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem. Brakujące informacje zawiera:

- 1) Sprawozdanie finansowe Banku za 2020 rok.
- 2) Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku za 2020 rok.

Dokumenty te są dostępne: w Centrali Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym, Kazimierz Dolny, ul. Rynek 14,
Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w złotych.

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

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym na lata 2019-2021” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym, Planami finansowymi, a także Politykami/*Zasadami* w zakresie zarządzania ryzykiem.

3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 2.
7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.
8. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:
 - 1) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organach Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów .Członkowie organów Banku spełniają wymagania związane z ograniczeniem liczby funkcji członka Zarządu lub Rady Nadzorczej pełniących jednocześnie przez Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku, zawarte w art. 22aa ust.3 ustawy Prawo bankowe.
 - 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z Regulaminem wyborów do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym stanowiący załącznik do Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym, biorąc pod uwagę oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata.

Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym.

- 3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 4) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.
- 5) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. 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.

III. Zakres stosowania – art. 436

Nie dotyczy

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych

IV. Fundusze własne – art. 437

1. Wartość poszczególnych składników, korekt i pomniejszeń kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier II oraz braku konieczności dokonywania ewentualnych obliczeń.

Wyszczególnienie	
Kwota	
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	14 399 982,00
Kapitał Tier I	14 399 982,00
Kapitał podstawowy CET1	14 399 982,00
Fundusz udziałowy	354 900,00
Kapitał rezerwowy(fundusz zasobowy i rezerwowy)	14 652 352,18
Kapitał z aktualizacji wyceny	152 401,50
Korekty okresu przejściowego dotyczące funduszu udziałowego	----- ---
(-) Wartość firmy (wartości niematerialne i prawne)	----- --
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale	- 759 672,02

podstawowym Tier I (np. amortyzacja kapitału z aktualizacji wyceny ze znakiem (-))	
Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	----- -----
Kapitał Tier 2	----- -----
Skumulowane całkowite dochody	----- -----
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier 2 (kapitał z aktualizacji wyceny)	----- -----
Całkowity wymóg kapitałowy	95 080 003,00
Wymóg na ryzyko kredytowe	86 464 478,00
Wymóg na ryzyko operacyjne	8 615 525,00
Wymóg na ryzyko rynkowe	0,00
Całkowity współczynnik wypłacalności	15,15%

Fundusze bez uwzględniania amortyzacji funduszu udziałowego

Wyszczególnienie	Kwota
Fundusze własne ogółem	15 165 954,00
Fundusze podstawowe	14 652 352,00
Fundusz udziałowy	359 200,00
Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	
Pozycja pomniejszająca fundusze własne	0,00
Fundusze uzupełniające	152 402,00
Fundusze z aktualizacji wyceny majątku trwałego	152 402,00

2. Opis instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, pozycjach dodatkowych kapitału podstawowego Tier I, kapitale Tier II, w tym warunki emisji tych instrumentów.

Nie dotyczy.

3. Opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych.

Nie dotyczy.

V. Wymogi kapitałowe – art. 438

1. Bank oblicza wewnętrzny wymóg kapitałowy na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne:
 - 1) ryzyko kredytowe;
 - 2) ryzyko koncentracji;
 - 3) ryzyko płynności;
 - 4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - 5) ryzyko operacyjne;
 - 6) ryzyko braku zgodności;

- 7) ryzyko wyniku finansowego;
- 8) ryzyko kapitałowe;
- 9) ryzyko walutowe;

Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa wewnętrznym wymogiem kapitałowym obliczonym dla ryzyka operacyjnego.

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe jest regulacyjny wymóg kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującą w Banku Procedurą szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym.

W celu wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe Bank stosuje wskaźnik – w wysokości 4% - dla ekspozycji o wagach ryzyka 75% i więcej, przekraczających poziom 80% udziału w sumie aktywów powiększonej o udzielone zobowiązania pozabilansowe – według wartości bilansowej przy zastosowaniu średnioważonej wagi ryzyka dla należności o wagach ryzyka 75% i więcej.

Bank oblicza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne.

Bank wyliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę podstawowego wskaźnika. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest wyliczany zgodnie z zasadami określonymi w Rozp. UE nr 575/2013 oraz jest uwzględniany w planie finansowym i sprawozdaniach finansowych.

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

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

Bank nie tworzy wymogu kapitałowego na ryzyko stopy procentowej na dzień 31.12.2020.

Przy badaniu istotności ryzyka wyniku finansowego, Bank dokonuje analizy wielkości planowanego wyniku finansowego na dany rok według planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą, a wielkością zrealizowaną na datę analizy. Jeżeli różnica pomiędzy wartością planowaną wyniku finansowego netto na dany rok, a zrealizowaną na datę dokonywania oceny kapitału wewnętrznego wartością wyniku finansowego netto, powiększoną o wartość wyniku planowanego do zrealizowania na okres pozostający do zakończenia roku jest dodatnia i większa 5% planowanego wyniku finansowego netto na dany rok, to Bank uznaje że ryzyko wyniku finansowego jest istotne i wówczas tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na ryzyko wyniku

finansowego

Wewnętrzny wymóg kapitałowy tworzony jest w wysokości dodatniej różnicy pomiędzy wartością planowanego wyniku finansowego netto na dany rok a zrealizowaną na datę analizy wielkością wyniku finansowego netto, powiększoną o wielkość wyniku planowanego do zrealizowania na okres pozostający do zakończenia roku.

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.

Lp.	Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy:
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	22 909 753	913 348,00	73 068,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	12 224 086	2 444 817	195 585,00
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	315 380	315 380,00	25 230,00
4.	Ekspozycje wobec instytucji	23 993 576	3 168 325,00	253 466,00
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	17 211 764	13 113 643,00	1 049 091,00
6.	Ekspozycje detaliczne	9 288 789	6 966 591,00	557 327,00
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	59 196 825	53 998 136,00	4 319 851,00
8.	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 468 860	3 624 817,00	289 985,00
9.	Ekspozycje kapitałowe		0,00	0,00
10.	Inne ekspozycje	4 152 875	1 919 421,00	153 554,00
	Razem	151 761 908	86 464 478,00	6 917 158,00

VI. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela bankowego.

VII. Bufory kapitałowe – art. 440

Na datę sporządzania informacji obowiązywały przepisy dotyczące utrzymywania buforów kapitałowych- bufora zabezpieczającego. Wartość tego bufora na dzień 31.12.2020r. wyniosła 2 377 000,00

VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441

Nie dotyczy

Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

IX. Ryzyko kredytowe

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) Określenie podstawowych kierunków stabilnego rozwoju akcji kredytowej przy zachowaniu planowanej dochodowości portfela oraz zasad ostrożnego zarządzania Bankiem.
- 2) Dostosowanie regulacji kredytowych do zmieniających się przepisów zewnętrznych oraz warunków funkcjonowania Banku – wewnętrznych i zewnętrznych ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji T oraz Rekomendacji S a także zapisów uchwały 258/2011 KNF.
- 3) Określenie kierunków inwestowania, w tym dokonywania inwestycji własnych.
- 4) Określenie kluczowych obszarów zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, które są monitorowane przez Zarząd Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) obniżenie poziomu udziału należności zagrożonych i zobowiązań pozabilansowych w portfelu kredytowym,
- 2) zwiększenie przychodów odsetkowych,
- 3) zwiększenie przychodów z tytułu prowizji,
- 4) zapewnienie zrównoważonego wzrostu portfela kredytowego skorelowanego ze wzrostem bazy depozytowej,
- 5) dostosowanie dynamiki przyrostu akcji kredytowej do dynamiki przyrostu funduszy własnych,
- 6) dostosowanie terminów udzielania kredytów do długości trwania składanych w Banku depozytów,
- 7) zwiększenie zaangażowania Banku w konsorcja kredytowe.

Bank kontynuuje politykę dywersyfikacji ryzyka kredytowego poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty. Do podstawowych działań mających na celu minimalizację ryzyka kredytowego należy zaliczyć:

- 1) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wprowadzone wewnętrzne limity branżowych oraz limity detalicznych ekspozycji kredytowych w postaci limitu udziału w ekspozycji w stosunku do posiadanych funduszy własnych oraz postaci limitu łącznego zaangażowania w detaliczne ekspozycje kredytowe w stosunku do jednego kredytobiorcy;
- 2) wymaganie przy ocenie zdolności kredytowej uwiarygodnionych dokumentów, weryfikacja informacji przekazywanych przez klientów;
- 3) doskonalenie metod oceny zdolności kredytowej poprzez:
 - a) ostrożne zwiększanie w portfelu kredytowym kredytów inwestycyjnych długo terminowych;

- b) wymaganie udziału własnego przy udzielaniu kredytów hipotecznych i mieszkaniowych osobom fizycznym;
 - c) w przypadku zabezpieczenia hipotecznego spłaty kredytu, stosowanie cesji należności z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości od ognia i zdarzeń losowych;
 - d) wykorzystywanie do weryfikacji kredytobiorców, celem minimalizacji ryzyka i eliminowania kredytobiorców niesolidnych, między innymi system wymiany danych, BIK S.A ;
 - e) stosowanie do aktualizacji wyceny wartości nieruchomości system AMRON oraz własnych baz nieruchomości;
 - f) wykorzystanie narzędzi informatycznych do tworzenia modeli oceny zdolności kredytowej;
 - g) ograniczenie oceny zdolności kredytowej w przypadku udzielania kredytów mieszkaniowych i hipotecznych do okresu 35 lat;
 - h) uwzględnienie w analizie zdolności kredytobiorców zmian w poziomie dochodów
 - i) uwzględnienie zmian cykli gospodarczych w ocenie zdolności kredytowej w przypadku kredytów długoterminowych.
- 4) Analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń;
 - 5) Wzmacnianie monitoringu ekspozycji kredytowych;
 - 6) Nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania ,mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych (obejmujący m. in: proces przestrzegania wewnętrznych aktów normatywnych, procedur, kompetencji, itp.),
 - 7) Prowadzenie aktywnej polityki szkoleń, także w formie bieżącego instruktażu;
 - 8) Dbłość o to, aby informacje przekazywane klientom były zrozumiałe i rzetelne, żeby zawierały wszystkie informacje dotyczące warunków udzielania kredytów, szczególnie ponoszonych przez klienta kosztów;
 - 9) Dbłość o profesjonalizm, staranność i rzetelną wiedzę pracowników kredytowych Banku;
 - 10) Analizę ryzyka kontrahenta, tj. sytuacji podmiotów, w których Bank przeprowadza inwestycje własne;
 - 11) Analizę opłacalności inwestycji własnych poprzez wyliczanie marży z tytułu tych inwestycji w stosunku do kosztu pozyskania środków w Banku;
 - 12) Zarządzanie ekspozycjami zagrożonymi, wczesna identyfikacja ekspozycji, których jakość zaczyna się pogarszać.

Ryzykiem kredytowym w Banku zarządza Zarząd.

Bank powierza nadzór nad wdrażaniem i realizacją Polityki kredytowej Wiceprezesowi Zarządu ds. Handlowych.

Nadzór nad ryzykiem kredytowym pełni Prezes Zarządu.

Kompetencje do podejmowania decyzji kredytowych są ustalane z uwzględnieniem zasad rozdzielania funkcji operacyjnej od ryzyka.

Zarząd w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym określa kluczowe obszary zarządzania ryzykiem kredytowym, które poddaje monitorowaniu.

Korekty z tytułu ryzyka kredytowego - art. 442 Rozporządzenia

Zadłużenie przeterminowane – część lub całość należności (kapitału, odsetek i prowizji) niespłaconej Bankowi przez kredytobiorcę w ustalonym w umowie kredytu/pożyczki terminie. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (Dz.U. Nr 235, poz. 1589) z późn. zm.

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

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

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (Dz.U. Nr 235, poz. 1589) z późn. zm. Klasyfikacja ekspozycji kredytowych według kryterium terminowości obsługi zadłużenia, do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu finansowo-księgowego.

Należności zagrożone to ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do kategorii podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe i stracone, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

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

Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego określa Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym. Bank tworzy rezerwy na ryzyko związane z działalnością banków zwane dalej „rezerwami celowymi” zgodnie z zasadami określonymi w:

- 1) Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (j.t. Dz U. z 2013 r. poz. 330 z późn. Zm.), zwana dalej UOR,
- 2) Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (j.t.DZ. U. z 2013r., poz. 329).

- 3) Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (j.t. Dz. U. z 2015 r., poz.2066), zwanym dalej Rozporządzeniem w sprawie zasad tworzenia rezerw.
- 4) Polityce rachunkowości Banku,

Bank tworzy rezerwy celowe, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- 1) Kategorii „normalnych”, - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek kredytów detalicznych,
- 2) Kategorii „pod obserwacją”,
- 3) Ekspozycji „zagrożonych” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwych”, „straconych”.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do do kategorii „normalne”, tworzy się w wysokości co najmniej wymagalnego poziomu rezerw, stanowiącego - 1,5% ich podstawy;

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, i „stracone” tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw.

- a) 1,5% - w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
- b) 20% - w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- c) 50% - w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- d) 100% - w przypadku kategorii „stracone”.

Rezerwy celowe tworzy się, aktualizuje co do wysokości oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych – kryteria klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

1. Kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
 - a) Ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
 - b) Ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego,
2. Dwóch niezależnych od siebie kryteriów,

- a) Terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
- b) Sytuacji ekonomiczno- finansowej dłużnika, w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych.

Ocena sytuacji ekonomiczno - finansowej

Ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta, prowadzącego pełną lub uproszczoną sprawozdawczość finansową, z wyłączeniem klientów będących jednostkami samorządu terytorialnego, przeprowadza się zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami, w oparciu o ocenę mierników ilościowych oraz ocenę mierników jakościowych.

Ocenę mierników ilościowych klienta przeprowadza się dokonując indywidualnej analizy wpływu poszczególnych mierników na jego sytuację ekonomiczno-finansową.

W przypadku, gdy w ocenie Banku, wartość mierników nie uwzględnia specyfiki prowadzonej przez klienta działalności, Bank może przy dokonywaniu oceny klienta porównać wartości mierników obliczonych dla klienta z ich poziomem właściwym dla danej działalności, dotyczy to w szczególności mierników określających płynność i rotację.

Ocenę jakościową klienta, który jest klientem prowadzącym pełną lub uproszczoną sprawozdawczość finansową, przeprowadza się na podstawie oceny mierników jakościowych.

Ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta, który rozlicza podatek rolny lub podatek dochodowy w formie ryczałtu bądź karty podatkowej, przeprowadza się zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami, w oparciu o indywidualną analizę ilościową i jakościową oraz ocenę wpływu poszczególnych mierników na jego sytuację ekonomiczno- finansową, wykorzystując odpowiednie mierniki.

Podstawa tworzenia rezerw celowych

Podstawą tworzenia rezerw celowych stanowi wartość bilansowa kredytowej bez uwzględnienia utworzonych rezerw celowych, ale z uwzględnieniem w związku z restrukturyzacją zadłużenia kwoty umorzenia części ekspozycji kredytowej.

W przypadku gdy Bank posiada wobec dłużnika ekspozycje kredytowe stanowiące zarówno należności bilansowe, jak i udzielone zobowiązania pozabilansowe, jeżeli warunki umowy nie stanowią inaczej, posiadane zabezpieczenia uwzględnia się w pierwszej kolejności w ustalaniu podstawy tworzenia rezerwy celowej na należności bilansowe.

Przegląd i klasyfikacja ekspozycji kredytowych

Przeglądów i klasyfikacji ekspozycji kredytowych dokonuje się według danych aktualnych na dzień przeprowadzenia klasyfikacji.

Bank dokonuje przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych na koniec każdego kwartału. Dokonując klasyfikacji podmiotu Bank bierze pod uwagę sytuację ekonomiczno – finansową dłużnika i terminowość spłat rat kapitałowych i odsetek – na bieżąco.

Opóźnienie w spłacie części należnej raty kapitałowej lub odsetkowej, w kwocie nie przekraczającej 200 zł, nie wymaga przeklasyfikowania ekspozycji kredytowej do wyższej kategorii ryzyka.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych

Ekspozycje kredytowe wobec:

- 1) Skarbu Państwa klasyfikuje się do kategorii ryzyka „normalne”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”.

- 2) Pożyczek i kredytów detalicznych klasyfikuje się do kategorii ryzyka „normalne”, „stracone”,
- 3) Pożyczek i kredytów mieszkaniowych oraz pożyczek i kredytów hipotecznych klasyfikuje się do kategorii ryzyka „normalne”, „ pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”.
- 4) Jednostek samorządu terytorialnego klasyfikuje się do następujących kategorii ryzyka „normalne”, „pod obserwacją”, „wątpliwe”, „stracone”.
- 5) Klientów prowadzących pełną lub uproszczoną sprawozdawczość oraz klientów, którzy rozliczają podatek rolny lub podatek dochodowy w formie ryczałtu bądź karty podatkowej klasyfikuje się do kategorii „normalne”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”.

Rezerwy celowe tworzy się, aktualizuje co do wysokości oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych. Rezerwy celowe tworzy się w ciężar kosztów.

Rezerwy celowe rozwiązuje się po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia.

Rezerwę celową zmniejsza się odpowiednio do:

- 1) Zmniejszenia się kwoty ekspozycji kredytowej,
- 2) Zmiany kategorii ekspozycji kredytowej na kategorię o niższym stopniu ryzyka w wyniku dokonanej klasyfikacji;
- 3) Wzrostu wartości zabezpieczenia pomniejszającego podstawę tworzenia rezerw celowych;

Zmniejszenia dokonuje się po terminie wydania odpowiedniej decyzji, nie później jednak niż w terminie najbliższej klasyfikacji.

Ekspozycje kredytowe, z wyłączeniem z wyłączeniem zobowiązań pozabilansowych lub inne aktywa umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają uprzednio utworzone rezerwy, w kwocie umorzonej, przedawnionej lub nieściągalnej.

Rozwiązanie rezerw celowych następuje po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia, tzn. w przypadku całkowitej spłaty lub wygaśnięcia ekspozycji kredytowej z tytułu zobowiązania pozabilansowego, częściowej spłaty ekspozycji kredytowej, w części odpowiadającej tej spłacie, zmiany kategorii ekspozycji kredytowej na kategorię o niższym stopniu ryzyka w wyniku dokonanej klasyfikacji, wzrostu wartości zabezpieczenia pomniejszającego podstawę tworzenia rezerw celowych, wygaśnięcia ekspozycji kredytowej w wyniku przejęcia przez Bank aktywów.

Odpowiedzialność za monitorowanie i dokonywanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Nadzór nad prawidłowym poziomem rezerw celowych sprawują kierownicy jednostek organizacyjnych Banku dla ekspozycji, które znajdują się w ich portfelu.

Łączna wartość ekspozycji bilansowych w wartości nominalnej na dzień 31.12.2020r. wyniosła 90 841 074,00 zł.

<i>Podmiot</i>	<i>Wartość nominalna</i>	<i>Odsetki</i>	<i>Pozabilans - otwarte linie kredytowe</i>	<i>Pozabilans - gwarancje i inne</i>
osoby fizyczne	45 134 834,11 zł	258 624,33 zł	1 843 019,45 zł	
w tym: zagrożone	901 214,39 zł	132 788,26 zł		
rolnicy	12 791 308,61 zł	23 075,25 zł	109 739,69 zł	25 804,28 zł
w tym: zagrożone	382 841,84 zł	4 019,80 zł		
przedsiębiorcy indywidualni	25 047 009,05 zł	270 647,80 zł	1 923 183,07 zł	4 638 560,08 zł
w tym: zagrożone	2 390 790,29 zł	154 925,70 zł	53 410,38 zł	
spółki, spółdzielnie	645 477,14 zł	152,66 zł	507 979,58 zł	
w tym: zagrożone	244,23 zł			
podmioty niekomercyjne	2 961 964,65 zł	682,06 zł		
w tym: zagrożone				
jednostki budżetowe	4 260 480,00 zł			
w tym: zagrożone				
inne				
w tym: zagrożone				
Razem	90 841 073,56 zł	553 182,10 zł	4 383 921,79 zł	4 664 364,36 zł

Struktura branżowa ekspozycji.

Struktura zaangażowania kredytowego wg branż wraz z kwotą należności zagrożonych, kwotą rezerw celowych oraz kwotą korekt wartości rezerw wg stanu na dzień 31.12.2020r.

<i>Rodzaj</i>	<i>Wartość nominalna</i>	<i>Odsetki</i>	<i>Pozabilans - otwarte linie kredytowe</i>
Przetwórstwo przemysłowe	1 525 088,00 zł		30 000,00 zł
w tym: zagrożone	22,00 zł		
Handel	4 947 778,81 zł	122 271,67 zł	583 206,77 zł
w tym: zagrożone	1 195 794,32 zł	118 170,14 zł	
Obsługa nieruchomości	3 508 888,60 zł	17 949,59 zł	1 347 734,55 zł
w tym: zagrożone			
Budownictwo	6 097 445,68 zł	814,06 zł	70 524,35 zł
w tym: zagrożone	145,98 zł		
Transport	409 586,65 zł		20 936,56 zł
w tym: zagrożone	244,23 zł		
Rolnictwo, leśnictwo i rybołówstwo	12 826 288,61 zł	23 134,35 zł	109 739,69 zł
w tym: zagrożone	382 841,84 zł	4 019,80 zł	
Energetyka	287 684,54 zł	1 976,42 zł	
w tym: zagrożone	120,00 zł		
Informacja i komunikacja			
w tym: zagrożone			
Działalność profesjonalna	511 607,99 zł	37,32 zł	
w tym: zagrożone			
Administrowanie	4 260 480,00 zł	6 935,76 zł	250 000,00 zł
w tym: zagrożone			
Hotele i gastronomia	5 935 631,41 zł	86 774,36 zł	128 760,42 zł
w tym: zagrożone	1 194 707,99 zł	36 755,56 zł	53 410,38 zł
Górnictwo i wydobywanie			
w tym: zagrożone			
Opieka zdrowotna			
w tym: zagrożone			
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami			
w tym: zagrożone			
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa			
w tym: zagrożone			
Kultura, rozrywka, rekreacja	2 181 392,11 zł	37 896,17 zł	
w tym: zagrożone			
Edukacja	278 367,05 zł	3 417,30 zł	
w tym: zagrożone			
Pozostałe usługi	2 936 000,00 zł	286,53 zł	
w tym: zagrożone	0,00 zł		
Osoby fizyczne	45 134 834,11 zł	258 624,33 zł	1 843 019,45 zł
w tym: zagrożone	901 214,39 zł	132 788,26 zł	
Razem	90 841 073,56 zł	560 117,86 zł	4 383 921,79 zł
w tym: zagrożone	3 675 090,75 zł	291 733,76 zł	53 410,38 zł

Tabela ekspozycje przeterminowane- 31.12.2020 r. (PLN wartość bilansowa brutto)

Okres przeterminowania kredytów	wartość nominalna na 31.12.2020	Utworzona rezerwa	STRUKTURA
obsługiwane terminowo	86 235 926,28 zł	386 717,80 zł	95%
o przeterminowaniu nieprzekraczającym 30 dni	1 718 604,65 zł	38 848,03 zł	2%
o przeterminowaniu od 31 dni do 90 dni	892 405,59 zł	12 727,03 zł	1%
o przeterminowaniu od 91 dni do 180 dni	666 305,27 zł	17 666,00 zł	1%
o przeterminowaniu od 181 dni do 360 dni	27 755,94 zł	416,00 zł	0%
o przeterminowaniu przekraczającym 360 dni	1 300 075,83 zł	976 257,08 zł	1%
przeterminowane powyżej 30 dni razem	2 886 542,63 zł	1 007 066,11 zł	3%
Razem	90 841 073,56	1 432 631,94	100%

Tabele -

	Wartość nominalna na 31.12.2020	STRUKTURA
kwota kredytów detalicznych - zgodnie z rek.T	10 540 875,35 zł	11,60%
w tym zagrożone	160 611,20 zł	1,52%
kwota kredytów hipotecznych- zgodnie z rek S.	55 594 751,36 zł	61,20%
w tym zagrożone	2 535 044,37 zł	4,56%

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

Bank tworzy rezerwy celowe zgodnie z Instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- 1) Kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- 2) Kategorii „pod obserwacją”
- 3) Grupy „zagrożone” – w tym do kategorii ‘poniżej standardu’, „wątpliwe”, „stracone”.

Dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”, stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (j.t.Dz. U. z 2015 r. poz. 2066) oraz zasady określone w procedurze wewnętrznej w sprawie tworzenia rezerw celowych.

3. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach – nie dotyczy, Bank prowadzi działalność lokalnie, brak ekspozycji poza granicami Polski
4. Kwota 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; - nie dotyczy .Bank prowadzi działalność lokalnie, brak ekspozycji poza granicami Polski.
5. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych.

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	981 854,54	671 068,38	126 553,93	93 737,05	1 432 631,94	1 432 631,94
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	113 229,51	60 204,17	-	56 780,31	116 653,37	116 653,37
	- poniżej standardu	57,20	96 810,79	-	18 625,06	78 242,93	78 242,93
	- wątpliwe	-	261 478,56	-	-	261 478,56	261 478,56
	- stracone	868 567,83	252 574,86	126 553,93	18 331,68	976 257,08	976 257,08
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	981 854,54	671 068,38	126 553,93	93 737,05	1 432 631,94	1 432 631,94

X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443

1. 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).

Nie dotyczy.

Bank nie dokonuje operacji zabezpieczanych instrumentami finansowymi.

XI. Korzystanie z ECAI – art. 444

Bank nie korzysta z ratingów.

XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	Nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	Nie dotyczy

XIII. Ekspozycja na ryzyko walutowe

Bank przeprowadza transakcje w następujących walutach wymiennalnych: EUR, USD i GBP. Ryzyko walutowe to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do złotego, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Uwzględniając, że zmienność kursów walut związana jest z czynnikami niezależnymi od Banku, w ramach zarządzania ryzykiem walutowym zawierane są transakcje o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych, a pozycje walutowe kształtowane są w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego.

Podstawowym celem ograniczenia ryzyka walutowego jest utrzymanie całkowitej pozycji walutowej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, tj. w wysokości niewiążącej się z koniecznością utrzymania minimalnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe jak również utrzymanie na wyznaczonym poziomie wszystkich limitów wewnętrznych.

W 2020 roku nie wystąpiły sytuacje przekroczenia w całkowitej pozycji walutowej na koniec miesiąca, co oznacza, że bank nie tworzył wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego. Wszystkie limity są przestrzegane.

Ryzyko walutowe – wykorzystanie	Pozycja walutowa całkowita	Wykorzystanie limitu poz. całkowitej	2% Funduszy własnych
--	----------------------------	--------------------------------------	----------------------

limitu (w tys. zł)

Data

2020-12-31

136 830,00

47,51%

287 999,64

XIV. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym w szczególności nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i NSFR.

Zarządzanie płynnością odbywa się zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku (w tym zagospodarowanie nadwyżek środków) oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości. W związku z powyższym, celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- wyznaczanie i utrzymywanie nadzorczych norm płynności, wyznaczanie i utrzymywanie normy krótkoterminowej LCR oraz wyznaczenie normy długoterminowej NSFR,
- analiza luki płynności,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego, w tym finansowania kredytów o terminach zapadalności powyżej 1 roku oraz powyżej 10 lat,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów,
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej.

W ramach obowiązujących wewnętrznych procedur awaryjnych prowadzi się ponadto:

- monitoring kształtowania się czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności,
- scenariuszowe analizy zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne, w przypadku kryzysu płynności w Banku i w sektorze bankowym,
- kalkulacje wskaźników pomocniczych płynności, pozwalające na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia: organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne. Informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są sporządzane przez Zespół Zarządzani Ryzykami i Analiz.

Urealniona luka płynności:

XV. Ryzyko kapitałowe

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

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiąganiu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka obliczane na podstawie Rozporządzenia UE, które obejmują:

- łączną ekspozycję na ryzyko kredytowe, wyliczaną metodą standardową pomnożoną przez 8%, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/2013 UE,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego (rozumianego jako ryzyko walutowe), równe łącznej ekspozycji na ryzyko rynkowe,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – równy ekspozycji na ryzyko operacyjne, obliczanej metodą bazowego wskaźnika.

Następnie Bank ocenia, czy minimalny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko występujące w Banku i w przypadku uznania minimalnych wymogów kapitałowych za nie wystarczające, tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe w oparciu o „Procedurę szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej”.

Struktura wymogów kapitałowych

Struktura wymogów kapitałowych	Minimalny wymóg kapitałowy	Kapitał wewnętrzny	Minimalny wymóg kapitałowy	Kapitał wewnętrzny
Ryzyko kredytowe	6 917	6 917	90,9%	90,9%
Ryzyko rynkowe	0	0		
Ryzyko operacyjne	689	689	9,1%	9,1%
Ryzyko koncentracji zaangażowań		0		
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej		0		
Ryzyko płynności		6		0,1%
Ryzyko wyniku finansowego		0		
Ryzyko kapitałowe		0		
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		0		
Pozostałe ryzyka		0		
Wymogi razem	7 606	7 612		
Współczynnik kapitałowy [%]	15,15	15,13		

Bank w Procedurze, określa limity alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dostosowane do skali, złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku, poddaje analizie przestrzeganie limitów, a każde przekroczenie jest sygnalizowane Radzie Nadzorczej wraz z informacjami na temat podjętych działań w celu uniknięcia takiej sytuacji w przyszłości, dokonuje okresowego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych. Wyniki przeglądu są prezentowane Radzie Nadzorczej, która dokonuje oceny adekwatności kapitałowej; dąży do kształtowania jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach, ustalane przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz poziomu wyznaczonego wewnętrznego wymogu kapitałowego winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku.

XVI. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446

1. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2020 wynosi 689 242 zł .
2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2020 roku podane są w poniższej tabeli.

L.p.	Kategoria	Strata brutto
1.	Oszustwa wewnętrzne	0,00
2.	Oszustwa zewnętrzne	0,00
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia i bezpieczeństwa w miejscu pracy	0,00
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,00
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemu	17 030,42
6.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0,00
7	Razem	17 030,42

3. W 2020 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, rozumianych jako zdarzenia powodujące straty przekraczające 689 242. zł.
4. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

XVII. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447

1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz wynik finansowy – nie występują.
2. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – nie występują.

Instrumenty kapitałowe – wg poniższej tabeli:

Rodzaj papierów wartościowych	Wartość netto	Wartość nominalna	Dyskonto	Premia	Odpisy aktualizujące	Odsetki	Kapitał z aktualizacji wyceny
Ryzyko niskie	32 830 724,46 zł	32 803 619,25 zł	375,70 zł	49,96 zł	0,00 zł	27 430,95 zł	0,00 zł
Obligacje skarbowe	1 708 523,45 zł	1 690 000,00 zł				18 523,45 zł	
Obligacje komunalne	7 958 907,50 zł	7 950 000,00 zł				8 907,50 zł	
Bony skarbowe	0,00 zł						
Bony pieniężne	22 099 674,26 zł	22 100 000,00 zł	375,70 zł	49,96 zł			
Akcje banku zrzeszającego	1 063 619,25 zł	1 063 619,25 zł					
Ryzyko średnie	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
Obligacje komercyjne, banków	0,00 zł						
Certyfikaty depozytowe	0,00 zł						
Ryzyko wysokie	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
Akcje inne ww.	0,00 zł						
FIZ	0,00 zł						
Pozostałe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
Obligacje przedsiębiorstw (np. PKN ORLEN)	0,00 zł						
Udziały w podmiotach niefinans. (np. PartNet)	0,00 zł						
Udziały w podmiotach finans. (np. IPS)	0,00 zł						
podać jakie:	0,00 zł						
podać jakie:	0,00 zł						
podać jakie:	0,00 zł						
SUMA	32 830 724,46 zł	32 803 619,25 zł	375,70 zł	49,96 zł	0,00 zł	27 430,95 zł	0,00 zł

XVIII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448

1. Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia.

Celem strategicznym polityki Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
- 2) Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany przez Radę Nadzorczą,
- 3) Utrzymanie nieznaczącej skali działalności handlowej w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady dotyczącego zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 4) Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku,
- 5) Utrzymanie poziomu poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej występujących w prowadzonym portfelu bankowym na poziomie nie wymagającym tworzenia wewnętrznych wymogów kapitałowych (według metodologii przyjętej w wewnętrznych procedurach Banku)

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) Ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych,
- 2) Utrzymanie poprzez ustanowione limity, wrażliwości bilansu na zmiany rynkowych stóp procentowych (luka przeszacowania, ryzyko bazowe) na poziomie nie przekraczającym wartości obowiązujących w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
- 3) Zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:

- a) Stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) – zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
- b) Oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych(stóp rynku międzybankowego);

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

- 1) inwestowaniem (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanymi w banku zrzeszającym;
- 2) kredytowaniem (ustalanie parametrów produktów kredytowych),
- 3) finansowaniem zewnętrznym,
- 4) ustalaniem oprocentowania,
- 5) zarządzaniem terminem zapadalności/wymagalności oraz przeszacowania różnych portfeli.

Bank podejmuje następujące działania:

- 1) Prowadzi bieżący monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych,
- 2) Analizuje kształtowanie się oprocentowania poszczególnych, własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków,
- 3) Zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.

Zarząd Banku otrzymuje sprawozdania zawierające niezbędne informacje odnośnie ryzyka stopy procentowej w okresach miesięcznych, natomiast Rada Nadzorcza Banku w okresach kwartalnych.

Testy warunków skrajnych.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, wyliczając poziom poszczególnych rodzajów ryzyka stopy procentowej przy zaistnieniu następujących warunków skrajnych:

- 1) Ryzyko przeszacowania – Bank bada wpływ zmian stóp procentowych o 200 punktów procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne banku,
- 2) Ryzyko bazowe – Bank bada wpływ zmiany stóp procentowych o maksymalną rozpiętość pomiędzy średnią stawką WIBOR 1M a stopą redyskonta weksli z ostatnich 12 miesięcy poprzedzających dzień analizy na wynik odsetkowy i fundusze własne Banku.

Testy warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej wykonuje się z częstotliwością kwartalną w ramach procesu szacowania ryzyka stopy procentowej.

Kapitał podstawowy Tier 1		Fundusze własne							
		14 400,00							
		14 400,00							
Scenariusze zmian stóp procentowych	EVE	Zmiana EVE	Zmiana EVE do K. podst Tier 1 [I-VI] do F. własnych [+/- 200 p.b.]	Limit	Wykorzystanie limitu*				
Scenariusz bazowy (brak zmian stóp)	9 058,91								
I szok równoległy wzrost	9 060,45	1,55	0,01%	15%	0,00000				
II szok równoległy spadek	8 958,49	- 100,42	0,70%	15%	4,65%				
III gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	8 964,79	- 94,11	0,65%	15%	4,36%				
IV bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	9 060,49	1,58	0,01%	15%	0,00%				
V wzrost szoku dla stóp krótkoterminowy	9 060,57	1,66	0,01%	15%	0,00%	Zmiana EVE			
VI spadek szoku dla stóp krótkoterminowy	8 947,90	- 111,01	0,77%	15%	5,14%	max = 0,77%			
Wzrost o 200 p.b.	9 060,28	1,37	0,01%	20%	0,00%				
Spadek o 200 p.b.	8 976,94	- 81,96	0,57%	20%	2,85%	max = 0,57%			
Test odwrócony	-43,38%								

*Wykorzystanie limitu jest obliczane jedynie dla wariantu spadku wartości EVE w wyniku testu

Według stanu na koniec grudnia 2020 roku przeprowadzono testy warunków

Z uwagi na brak udziału kredytów o stałej stopie procentowej w obliżu kredytowym oraz depozytów o stałej stopie procentowej w bazie depozytowej (depozyty ogółem), poziom ryzyka opcji klienta jest niski.

Ryzyko krzywej dochodowości Bank uznał za nieistotne z uwagi na krótkie terminy przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych.

Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące:

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych: stanowi oszacowaną stratę związaną z opóźnieniem przeszacowania aktywów i pasywów w stosunku do daty analizy:

- 1/ **Test warunków skrajnych** – zmiana o 200 p.b. - zmiana wartości ekonomicznej wynosi 82,0 tys. zł, co stanowi 0,57% funduszy własnych - poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego;
- 2/ **Test scenariuszowy** – wartość zmiany maksymalna wynosi 111,0 tys. zł, co stanowi 0,77% kapitału podstawowego Tier 1 - poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego;

Test odwrócony dla zmiany EVE – poziom zmiany stóp, który spowoduje przekroczenie wskaźnika 20% zmiany EVE w relacji do funduszy własnych, wynosi -43,38

3/ p.p.

XIX. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449

Nie dotyczy

Bank nie posiada ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XX. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450

1. Polityka wynagrodzeń (w 2020 roku obowiązywała Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym) przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

Celem opracowania i wdrożenia ww. polityki wynagradzania pracowników, jest:

- a) określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym, zwanym dalej „Bankiem”, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r.(Dz.U. poz.637).
- b) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez radę nadzorczą skłonność do ryzyka,
- c) wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.
- d) Wynagrodzenia osób objętych polityką wynagrodzeń tj. wynagrodzenia członków Zarządu w części zmiennej, wynagrodzenia te są zależne od: realizacji planu ekonomiczno-finansowego Banku w zakresie zysku netto ,zwrotu kapitału własnego(ROE), jakości portfela kredytowego oraz współczynnika wypłacalności.
- e) Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Strategii działania: zysk netto, zwrot z kapitału własnego (ROE),jakość portfela kredytowego ,współczynnik kapitałowy, wskaźnik płynności LCR, wynik z tytułu rezerw celowych
- f) Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w pkt e wskaźników w odniesieniu do Strategii działania Banku w poszczególnych latach podlegających ocenie Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 2 był zrealizowany co najmniej w 80%.
- g) Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Wynagrodzenie 3 Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym osiągnięte w 2020 roku wyniosło 499 919,00 zł słownie: czterysta dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset dziewięćnaście złotych. Wynagrodzenie Rady Banku za rok 2020 wyniosło 27 400,00 złotych.

- h) Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR

Nie dotyczy

XXI. Dźwignia finansowa – art. 451

Ryzyko nadmiernej dźwigni – ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów; (art. 4 ust 1 pkt 94 CRR).

Bank przy obliczaniu wskaźnika dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w art. 499. 2 i 3 CRR. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier I, jak i według definicji przejściowej kapitału Tier II.

Bank nie stosuje kwot wyłączonych z ekspozycji całkowitej zgodnie z CRR art.429. Przy obecnie przyjętych założeniach Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym, biorąc pod uwagę coroczną ocenę istotności rodzajów ryzyka, Bank ocenia ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako nieistotne. Nie opracowano więc szczegółowych procedur w tym zakresie.

W poniższej tabeli zaprezentowano kształtowanie się wskaźnika dźwigni w 2020 r. Bank nie uznaje ryzyka nadmiernej dźwigni za istotne, ze względu na wysoki poziom wskaźnika dźwigni Banku w porównaniu z rekomendowanym poziomem minimalnym. Jego poziom jest zadowalający, przy niewielkich zmianach, nie jest więc uzasadniony opis czynników wpływających na zmiany jego wielkości.

Wskaźnik dźwigni	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Wskaźnik dźwigni – wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję kapitału Tier I	10,44 %	10,06 %	9,81 %	9,49 %
Wskaźnik dźwigni- wykorzystując definicję przejściową kapitału Tier I	10,44 %	10,06%	9,81 %	9,49 %

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

NIE DOTYCZY

Bank nie stosuje metod IRB

XXIII. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453

1. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych
2. Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:
 - a) Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczeń wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym.
 - b) Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE Bank zarządza ryzykiem związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, zgodnie z instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym.
 - c) W celu ograniczenia skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli, zgodnie z obowiązującą w Banu Instrukcją prawnych form zabezpieczeń wierzytelności Banku w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym oraz Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym
3. Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania.
4. Bank stale monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
5. Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:
 - 1) Skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów,
 - 2) Pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw c
 - 3) Przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.
6. Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe w wartości nominalnej w jeden rodzaj zabezpieczenia jako procentowy stosunek zaangażowań do funduszy własnych Banku w PLN.

Analiza struktury zabezpieczeń prawnych otrzymanych

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień
		2020-12-31
A.	Wartość zabezpieczeń prawnych otrzymanych - ogółem	92 000
1.	Blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych	0
2.	Gwarancja	0
3.	Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	33 736
4.	Hipoteka pozostała	24 393
5.	Kaucja	55
6.	Poręczenie według prawa cywilnego	3 459
7.	Przelew (cesja) wierzytelności	180
8.	Przewłaszczenie na zabezpieczenie	371
9.	Przystąpienie do długu	23
10.	Ubezpieczenie kredytu przez towarzystwo ubezpieczeniowe	0
11.	Weksel własny i poręczenie wekslowe (awal)	28 353
12.	Zastaw rejestrowy	441
13.	Pozostałe zabezpieczenia	989

XXVI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy

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

XXV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Nie dotyczy

Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

Kazimierz Dolny dnia 13 lipca 2021 r.

Załącznik nr 1

Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem

1. Ogólna strategia zarządzania ryzykami opisuje sposób zarządzania ryzykiem w Banku, kryteria uznawania ryzyka za istotne, zasady funkcjonowania systemu limitów oraz generalną skłonność do podejmowania ryzyka.
2. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
3. Na system zakres zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
 - 1) Procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
 - 2) Identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
 - 3) System limitów ograniczających ryzyko;
 - 4) System informacji zarządczej;
 - 5) Odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania;
- 4 Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne zaliczane są
 - 1) ryzyko kredytowe,
 - 2) ryzyko koncentracji
 - 3) ryzyko operacyjne,
 - 4) ryzyko płynności,
 - 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - 6) ryzyko wyniku finansowego
 - 7) ryzyko braku zgodności.
 - 8) ryzyko walutowe
 - 9) ryzyko kapitałowe

Procedury zarządzania ryzykiem 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 Zarządowi Banku .

Proces zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza i Komitet Audytu
- 2) Zarząd;
- 3) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz;
- 4) Komórki organizacyjne Banku oraz pracownicy Banku

Rada Nadzorcza:

- 1) Zatwierdza strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m. in. możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku;
- 2) Zatwierdza procedury dotyczące procesów:
 - a) Szacowania kapitału wewnętrznego,
 - b) Planowania i zarządzania kapitałowego;

- 3) Zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w Regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 4) Zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń;
- 5) Sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa „regulacji wewnętrznych”, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 6) Sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią działania i planem finansowym Banku;
- 7) Zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 8) Zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych ich funkcji;
- 9) Sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem;

Zadania Zarządu

1. Zarząd odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), a także za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem.
2. Zarząd banku zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu.
3. Zarząd, w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym).
4. Zarząd dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem.

5. Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.
6. Zarząd odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagrożeniom:
 - 1) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - 2) tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - 3) zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,
 - 4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - 5) zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - 6) zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu.

Zasady ustalania limitów wewnętrznych

1. W Banku obowiązują wewnętrzne limity dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznaje za istotne i mierzalne.
2. Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka.
3. Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość akceptuje Zarząd.
4. Wysokość limitów, o których mowa w ust. 1 jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka banku (apetytu/tolerancji na ryzyko).
5. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej i przechowywane przez Stanowiska ds. Analiz Ryzyka.
6. Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sytuacje i warunki, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych.
7. Zarząd określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia innego niż to, o którym mowa w ust. 1, wyeliminowanie tego przekroczenia, oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.
8. Zarząd wyznacza komórki odpowiedzialne za realizację działań wymienionych w ust.7.
9. Monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych przeprowadza komórka ds. ryzyka.
10. Raporty zawierające informację o wykorzystaniu limitów przedkładane są okresowo Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej – w cyklach czasowych ustalonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej”.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

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

Załącznik nr 2

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

	Data	Imię i nazwisko	Stanowisko
1.	05.08.2021r.	Jolanta Maj	Prezes Zarządu
2.	05.08.2021r.	Cezary Wojtanowicz	Wiceprezes Zarządu
3.	05.08.2021r.	Małgorzata Lisowska	Członek Zarządu