BANK SPÓŁDZIELCZY W STRZYŻOWIE

Informacje
podlegające ujawnieniu zgodne z Polityka informacyjną Banku Spółdzielczego w Strzyżowie według stanu na dzień 31.12.2020 r.

Strzyżów, 2021 r.

I. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Strzyżowie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Strzyżowie, ul. Słowackiego 36, 38-100 Strzyżów, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne informacje podlegające ujawnieniu, wg stanu na dzień 31.12.2020 r., zwany dalej dniem sprawozdawczym.

Niniejszy dokument obejmuje ujawnienia informacji zgodnie z zapisami Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku, zwanego dalej „Rozporządzeniem", Rekomendacji P, Rekomendacji H oraz art. 111a ustawy Prawo bankowe.

Bank Spółdzielczy w Strzyżowie został założony w 1875 r.
Bank wpisany jest do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000099592.
Bank oznakowany jest numerem REGON 000507584.
Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS.

Siedziba Centrali Banku mieści się w Strzyżowie, przy ul. Słowackiego 36.
Ponadto Bank posiada cztery oddziały: w Czudcu, Frysztaku, Niebylcu i Wiśniowej, a także punkt kasowy, usytuowany w Strzyżowie, przy ul. Rynek 3.

Bank Spółdzielczy w Strzyżowie jest bankiem uniwersalnym, wyłącznie z polskim kapitałem. Bank prowadzi działalność na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje w złotych polskich poprzez swoje jednostki.

Organami Banku Spółdzielczego w Strzyżowie są:

1) Zebranie Przedstawicieli
2) Rada Nadzorcza Banku,
3) Zarząd Banku
4) Zebrania Grup Członkowskich.

Podstawowe funkcje organów statutowych określa Statut Banku.
Podstawowe zadania i obowiązki Rady Nadzorczej reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej, zatwierdzany przez Zebranie Przedstawicieli.
Podstawowe zadania i obowiązki Zarządu określa Regulamin pracy Zarządu zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku.

II. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia oraz systemu kontroli wewnętrznej (art. 111a Prawa Bankowego)

II.1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem (art.435. 1a)

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykami, realizowany na podstawie wewnętrznych strategii i procedur, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.
W procesie zarządzania ryzykami strategiczne cele zatwierdza Rada Nadzorcza Banku, która sprawuje nadzór i ocenia adekwatność i skuteczność zarządzania Bankiem. Działalność Rady Nadzorczej jest wspierana przez działający w jej ramach Komitet Audytu, który monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem.
Zarządzanie ryzykiem odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Strzyżowie i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
Strategia zarządzania ryzykami jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym: Polityką kapitałową, politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz z planem finansowym.
Strategia działania Banku, Strategia zarządzania ryzykami oraz polityki zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowany poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
Zarząd Banku ma za zadanie zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie efektywnego procesu zarządzania ryzykiem. Jednostki i komórki organizacyjne zobowiązane są do realizacji wyznaczonych zadań w procesie zarządzania ryzykiem. Prezes Zarządu sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w Banku, w szczególności bezpośrednio nadzoruje zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie.
Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, limitowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.
Ryzyko kredytowe - ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.
Ryzyko koncentracji – zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej banku, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz

dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku.

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

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza:

- ryzykiem kredytowym,
- ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ryzykiem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, zgodnie z Rekomendacją S,
- ryzykiem ekspozycji detalicznych, zgodnie z Rekomendacją T,
- ryzykiem rezydualnym.

<u>Zarządzanie ryzykiem kredytowym.</u>

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza, określająca cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. Ponadto sprawuje ona nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym Banku.
2. Prezes Zarządu, nadzorujący ryzyko kredytowe Banku,
3. Wiceprezes Zarządu ds. handlowych, nadzorujący działalność kredytową,
4. Zespół zarządzania ryzykami i analiz odpowiedzialny za opracowanie propozycji rodzajów i wysokości limitów wewnętrznych, ich okresowej weryfikacji, analiz ryzyka kredytowego, wewnętrznych regulacji Banku.
5. Dyrektorzy Oddziałów, odpowiedzialni za identyfikację ryzyka kredytobiorców ocenianych i monitorowanych w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Banku.
6. Wszyscy pracownicy Banku, zobowiązani do przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku oraz do przeprowadzania rzetelnej kontroli bieżącej.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
2. Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity).
3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
4. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym (w tym analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – zgodnie z zapisami Rekomendacji S).
5. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rekomendacją T.

6. Testy warunków skrajnych.
7. Weryfikacja przyjętych procedur.
8. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

1) Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów.
2) Wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych.
3) Prawidłowym zabezpieczaniu ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów.
4) Bieżącym monitoringu kredytowym, w tym zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania.
5) Dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych.
6) Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.
7) Kontroli działalności kredytowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

1) Dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji).
2) Analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
3) Monitorowania rynku podstawowych zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
4) Analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego.
5) Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka.
6) Przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
   a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
   b) rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka, poprzez wdrożenie zasady, że ocenę ryzyka przeprowadza Zarząd lub jego pełnomocnicy z wykorzystaniem dokumentacji opracowanej przez analityka lub pracownika kredytowego, w oparciu o zatwierdzone przez Zarząd regulacje,
   c) podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu. Nadzór nad ryzykiem kredytowym, zgodnie ze Statutem Banku, sprawuje Prezes Zarządu,
   d) przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki kredytowej, w tym polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości i zabezpieczonych hipotecznie Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych,
   e) prawidłowym przepływie informacji.
   f) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr.

g) nadzorze nad działalnością kredytową,
h) organizacji odpowiedniego systemu kontroli wewnętrznej,

Zarządzanie ryzykiem koncentracji ekspozycji

Celem zarządzania w zakresie ryzyka koncentracji jest zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji portfela aktywów pozwalającej zredukować ryzyko kredytowe związane z niewypłacalnością podmiotów charakteryzujących się podobnym profilem działania (branża), wielkością zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, a także zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji zabezpieczeń pozwalającej zredukować ryzyko zmian rynkowych wartości przyjętych zabezpieczeń kredytowych.

Bank zarządza ryzykiem koncentracji ekspozycji zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity ekspozycji, w szczególności w odniesieniu do branż, zabezpieczeń itp.

Stosowane limity wewnętrzne służą zapewnieniu właściwego poziomu ryzyka koncentracji w Banku i stanowią system ostrzegania przed nieplanowanymi zmianami profilu ryzyka w Banku

W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji ekspozycji.

Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji ekspozycji, mających na celu dywersyfikację tego ryzyka, uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku.

Zasady klasyfikacji ryzyk koncentracji ekspozycji pod względem istotności Bank ustala w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego.

Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku.

W 2020 r. w Banku nie wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitu koncentracji ekspozycji.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

Ekspozycja kredytowa zabezpieczona hipotecznie – ekspozycja kredytowa związana z finansowaniem nieruchomości, w przypadku której zostało ustanowione zabezpieczenie w postaci hipoteki na rzecz Banku, lub hipoteka stanowi zabezpieczenie docelowe. W przypadku ekspozycji niezwiązanych z finansowaniem nieruchomości, za ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie uznaje się ekspozycje kredytowe, w przypadku których:

a) pierwotny okres zapadalności jest dłuższy niż trzy lata, oraz
b) hipoteka jest lub będzie zabezpieczeniem dominującym.

Bank wykorzystuje metody zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie adekwatne do profilu ryzyka jakie ponosi.

Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie obejmuje następujące elementy:

1) Analizę skuteczności zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem hipoteki na nieruchomości w ramach zarządzania ryzykiem rezydualnym.
2) Ustalenie i monitorowanie wewnętrznych limitów zaangażowania w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie.
3) Monitoring ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń zgodnie z Instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie i Instrukcji oceny i monitorowania wartości nieruchomości – zasady oceny nieruchomości
4) Pogłębiona analiza struktury długoterminowych aktywów i pasywów Banku, zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności". Bank ocenia źródła finansowania długoterminowych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
5) Ocena wpływu spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka Banku
6) Wyznaczenie i monitorowanie wskaźnika LtV.
7) Ocena wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu w oparciu o procedury zawarte w Instrukcji oceny i monitorowania wartości nieruchomości – zasady oceny nieruchomości.

Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

Detaliczna ekspozycja kredytowa – zgodnie z definicją Rekomendacji „T" są to ekspozycje kredytowe wobec osób fizycznych, udzielone na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą ani rolniczą, z wyłączeniem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, zabezpieczonych kaucją złożoną w Banku, kredytów na zakup papierów wartościowych oraz ekspozycji, których źródłem spłaty jest sprzedaż papierów wartościowych.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jest zminimalizowanie poziomu ryzyka kredytowego portfela detalicznych ekspozycji i stworzenie bezpiecznej struktury tego portfela.

Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych odbywa się zarówno na poziomie pojedynczej transakcji kredytowej, jak i na poziomie portfelowym. Istotnym elementem w zarządzaniu tym ryzykiem jest prawidłowo przeprowadzona ocena zdolności kredytowej oraz wiarygodności wszystkich osób zobowiązanych do spłaty z wykorzystaniem wskaźnika DtI odnoszącego się do maksymalnego poziomu relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodów klientów. W ramach procesu oceny zdolności kredytowej Bank korzysta z dostępnych baz danych o klientach (BIK) oraz KRD.

Istotnym elementem w/w ryzyka jest prawidłowo przeprowadzona ocena zdolności kredytowej klienta oraz wiarygodność wszystkich osób zobowiązanych do spłaty detalicznej ekspozycji kredytowej.

W celu ograniczenia ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku funkcjonuje system wewnętrznych limitów ostrożnościowych. Monitorowany jest poziom zaangażowania w detaliczne ekspozycje kredytowe oraz jakość portfel kredytowego w grupie tych ekspozycji.

Zarządzanie ryzykiem rezydualnym

Ryzyko rezydualne wiąże się ze stosowanymi przez Bank zabezpieczeniami kredytowymi, które mogą się okazać mniej efektywne niż oczekiwano.
Ryzykiem rezydualnym Bank zarządza na podstawie Polityki kredytowej, Instrukcji prawnych form zabezpieczeń wierzytelności, procedur monitorowania zabezpieczeń itp.
W celu ograniczania występowania ryzyka rezydualnego w Banku prowadzony jest systematyczny monitoring skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych.
W Banku tworzone są również limity zaangażowań w jeden rodzaj zabezpieczenia.
Ryzyko operacyjne to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i ryzyko strategiczne, które jest związane z ryzykiem biznesowym.
Główne cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym to utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie, minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka.
W ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku zostały określone kompetencje w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.
System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku określony jest w następujących dokumentach:

1. Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym, stanowiąca element Strategii zarządzania ryzykami,
2. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym,
3. Polityka bezpieczeństwa informacji,
4. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym,
5. Instrukcja zarządzania kadrami,
6. Polityka zarządzania ryzykiem outsourcingu
7. Instrukcja zarządzania ryzykiem outsourcingu,
8. Instrukcja bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji,
9. Zasady zarządzania projektami i zmianami,
10. Polityka bezpieczeństwa danych osobowych,
11. Regulamin organizacyjny.
12. Instrukcja postępowania w przypadku wystąpienia incydentu naruszenia bezpieczeństwa informacji.
13. Instrukcja – Zasady bezpieczeństwa w zakresie usług płatniczych, w szczególności płatności internetowych

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.

2. Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
3. Monitorowanie i raportowanie incydentów o których mowa w pkt 2.
4. Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
5. Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym".
6. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
7. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.
8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat w/w zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja i ewidencja zdarzeń ryzyka operacyjnego,
2. Ocena ryzyka,
3. Utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach
4. Monitorowanie ryzyka,
5. Raportowanie ryzyka,
6. Kontrola poziomu ryzyka,
7. Pomiar ryzyka.

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

Identyfikacja ryzyka odbywa się w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku. Incydenty wchodzące w skład ryzyka operacyjnego rejestrowane są w systemie elektronicznym RIRO.

Ryzyko mierzone jest przy użyciu matrycy 3x3, określającej straty i częstotliwość wystąpienia incydentów. Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i niefinansowe (mierzone czasem ograniczenia dostępu do usług), przy czym straty niefinansowe przelicza się na koszty finansowe zgodnie z zasadami określonymi w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Określono wskaźniki ponoszonych strat oraz częstotliwości występowania incydentów.

Określono poziomy ryzyka operacyjnego jako: niskie, średnie, wysokie oraz bardzo wysokie (sytuacja kryzysowa). Wprowadzono wskaźniki KRI oraz określono akceptowalny poziom ryzyka w oparciu o w/w wskaźniki.

Ryzyko operacyjne podlega monitorowaniu, które zapewnia zachowanie odpowiedniego (akceptowalnego) poziomu ryzyka poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko oraz odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Poziomy ryzyka operacyjnego są monitorowane we wszystkich obszarach działania Banku.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym zapewnia efektywny podział kompetencji polegających na rozdzieleniu funkcji związanych z generowaniem ryzyka od funkcji jego oceny i kontroli.

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).
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.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów sektora niefinansowego i jednostek samorządowych. Bank dywersyfikuje swoją ofertę depozytową pod względem rodzaju oferowanych depozytów (depozyty bieżące, depozyty terminowe), a w przypadku depozytów terminowych oferuje depozyty o różnych terminach wymagalności.

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. Zarządzanie ryzykiem płynności obejmuje wszystkie etapy procesu, który regulują wewnętrzne procedury Banku. Zarządzanie ryzykiem płynności objęte jest również systemem mechanizmów kontrolnych.
W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. w szczególności poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS S.A., umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków (z uwzględnieniem obowiązku utrzymania rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie),
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów Banku,
- 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.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Ryzyko stopy procentowej

ryzyko stopy procentowej - możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki oraz na fundusze własne Banku, według definicji Metodyki BION KNF:

a) ryzyko szczególne stóp procentowych - ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji zmiany ceny danego instrumentu dłużnego w następstwie zmian czynników związanych z emitentem tego instrumentu lub emitentem instrumentu bazowego;
b) ryzyko ogólne stóp procentowych w portfelu bankowym - ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów

odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych (dotyczy również pozycji zabezpieczających te pozycje);

ryzyko bazowe - ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności/wymagalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

ryzyko niedopasowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów. Obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);

ryzyko opcji klienta - ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych. Może to być ryzyko wynikające z:

a) pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) – np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmienne);

b) domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta) – np. różnego typu depozyty bez oznaczonego terminu wymagalności, pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, często bez żadnych kar.

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.

Bank dąży do utrzymania niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank utrzymuje pozycje luki w ramach limitów przyjętych w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na:

a) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
b) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
c) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
d) dostępności produktów aktywnych i pasywnych,

e) przestrzeganiu ustalonych limitów,
f) realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:
a) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
b) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
c) zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
d) zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
e) zmianę strategii kredytowej.

Kształtowanie poziomu oprocentowania produktów oferowanych przez Bank uwzględnia:
a) analizę oprocentowania produktów u konkurencji i na rynku międzybankowym,
b) strategię działania i rozwoju Banku.

Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów pozaodsetkowych w przychodach ogółem.

Bank bada wpływ istotnego wzrostu stóp procentowych na spłacalność kredytów oraz informuje klientów o wzroście ryzyka związanego ze wzrostem rynkowych stóp procentowych.
W celu prawidłowego monitoringu ryzyka stopy procentowej, Bank prowadzi również analizy symulacyjne, z uwzględnieniem scenariusza szokowego.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowane w Banku:
- analiza i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania,
- symulacje możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,
- analiza ryzyka przeszacowania i bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz opcji klienta.

Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) - według Metodyki BION - ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku. Ocena ryzyka niewypłacalności odbywa się w ramach zarządzania adekwatnością kapitałową, w oparciu o zapisy Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.
Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.
Za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością odpowiada Zarząd Banku.
W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.
Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na rzetelnych wynikach oceny ryzyka.

Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe. Rezultatem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego przez Bank obejmuje w szczególności:

1) pisemne zasady polityki oraz procedury identyfikowania, pomiaru i raportowania ryzyka w działalności Banku,
2) proces ustalania (alokacji) kapitału w zależności od poziomu ryzyka w Banku (opisujący przekształcanie miar ryzyka w ujęciu ilościowym ryzyka w wymogi kapitałowe),
3) proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej (docelowy poziom kapitału),
4) system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

W procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz powołane przez Zarząd Zespoły.

Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego poprzez realizację celów zawartych w przyjętych przez Zarząd Banku procedurach zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz zgodnie z obowiązującym Regulaminem organizacyjnym Banku.

Do pomiaru adekwatności kapitałowej stosowane są współczynniki kapitałowe, wskazujące relację pomiędzy wymogami kapitałowymi z tytułu ryzyk, na jakie narażona jest działalność Banku, do posiadanych kapitałów po uwzględnieniu zdefiniowanych w CRD IV obligatoryjnych pomniejszeń.

Łączny współczynnik kapitałowy stanowi podstawową miarę stosowaną w Banku do zarządzania kapitałem.

Ryzyko biznesowe wg Metodyki BION jest to ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko to wynika ze zmian warunków makroekonomicznych oraz ich wpływu na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzyko biznesowe może przejawiać się w obszarze: wyniku finansowego, strategicznym i otoczenia, w tym zmian regulacyjnych i warunków konkurencji. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy.

Ryzyko braku zgodności – ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku

Celem zapewnienia zgodności jest minimalizowanie ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem i niedostosowaniem działalności Banku do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów rynkowych.

Bank posiada sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie oraz Polityce zgodności w BS w Strzyżowie. Zakres działania komórki ds. zgodności określony jest w Regulaminie funkcjonowania stanowiska ds. zgodności . Zadania komórki ds. zgodności wykonywane są przez zespół, bezpośrednio podległy Prezesowi Zarządu. Działanie komórki

obejmuje zadania drugiej linii obrony przed ryzykiem, polegające na zapewnieniu zgodności w działaniu całego Banku.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności realizowany w Banku obejmuje:

1) Identyfikację ryzyka – poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych - na podstawie uzyskiwania informacji wewnętrznych i zewnętrznych o wymaganiach w zakresie zgodności, np.
   - baz danych o zmianach aktów prawnych,
   - alertów prawnych z Banku Zrzeszającego oraz SSOZ BPS
   - ewidencji regulacji wewnętrznych Banku,
   - zgłoszonych informacji dotyczących naruszania przepisów i przyjętych norm,
2) ocenę ryzyka – poprzez jego pomiar lub szacowanie,
3) kontrolę ryzyka – poprzez projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
4) monitorowanie – wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności
5) raportowanie - na temat ryzyka braku zgodności – do Zarządu i Rady Nadzorczej oraz Komitetu audytu.

Regulacje wewnętrzne dotyczące procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności powinny być znane pracownikom Banku uczestniczącym w procesie.

Regulacje wewnętrzne podlegają regularnej weryfikacji, w celu ich dostosowania do mian profilu ryzyka Banku, a także otoczenia gospodarczego, prawnego i regulacyjnego, w którym Bank działa.

II .2. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem, w tym informacje na temat jej uprawnień i statutu, lub innych rozwiązań w tym zakresie (CRR 435.1b)

Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka na wszystkich poziomach zarządzania. System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku.
- Nad drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych oraz działalność komórki ds. zgodności. -
- Na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego. W związku z tym, że Bank jest uczestnikiem systemu ochrony zadania te wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania na pierwszym poziomie.

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

1. Rada Nadzorcza,

2. Zarząd,
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,
4. Komitet Kredytowy,
5. Główny Księgowy,
6. Zespół ds. zgodności,
7. Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
8. Zespół analityków kredytowych,
9. Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji
10. Audyt wewnętrzny (merytoryczne komórki audytu Spółdzielni Systemu Ochrony BPS.),
11. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. **Rada Nadzorcza:** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, jego skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza w Strategii działania Banku oraz w planie ekonomiczno-finansowym zatwierdza 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 ryzykami oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykami powinny obejmować pełny zakres działalności Banku.
3. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczenie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
4. **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.
5. **Główny Księgowy** - monitoruje i raportuje odpowiednim organom Banku wykonanie planu ekonomiczno-finansowego (ryzyko biznesowe).
6. **Zespół 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.
7. **Zespół zarządzania ryzykami i analiz–** podstawowe zadania stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowanie regulacji wewnętrznych w

zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

8. **Zespół analityków kredytowych -** jest elementem systemu zarządzania ryzykiem kredytowym na II linii obrony (w zakresie zarządzania indywidualnym ryzykiem kredytowym) Zadaniem komórki jest zapewnianie właściwej realizacji procesów związanych z akceptacją ryzyka kredytowego, tj. skutkujących podjęciem decyzji kredytowej.

9. **Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji** - Zadaniem komórki jest dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen jakości portfela kredytowego (na który składają się udzielone kredyty) i działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie działalności kredytowej, a także rozpoznawanie i dokonywanie pomiaru ryzyka w portfelu – komórka stanowi element II linii obrony.

10. **Audyt wewnętrzny -** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykami oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykami, 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.

11. **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.

II.3. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka (CRR 435,1.c)

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka, jak również Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. Proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli ryzyka został sformalizowany i dokonywany jest w oparciu o wewnętrzne procedury Banku.

Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

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

Proces identyfikacji ryzyka odbywa się w formie:

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 za podstawie zgromadzonych danych.

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

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

Zarządzanie ryzykiem - czyli zorganizowany proces gromadzenia, udostępniania, analizy danych dotyczących identyfikacji danego rodzaju ryzyka oraz podejmowanie na jej podstawie działań o charakterze proceduralnym, organizacyjnym i wykonawczym, mających na celu redukowanie ryzyka do akceptowanego poziomu oraz eliminowanie (ograniczanie) negatywnych skutków ekspozycji na ryzyko. Systemy zarządzania ryzykami, przyjęte metody i założenia w Banku podlegają okresowemu przeglądowi.

Testy warunków skrajnych – zestaw różnych technik badawczych stosowanych głównie w celu określenia odporności sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku na wystąpienie wyjątkowych, niekorzystnych ale możliwych wydarzeń (tzw. szoków rynkowych). Efektem przeprowadzania testów warunków skrajnych jest tworzenie scenariuszy zachowań na wypadek ich wystąpienia (planów awaryjnych).

Limitowanie ryzyka - określenie zasad ustalania wewnętrznych limitów oraz wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za ich ustalanie. Limity ustalane są w oparciu o dane historyczne z uwzględnieniem planowanych zmian w działalności Banku. Bank w swoich procedurach określa zasady postępowania w przypadku przekroczeń limitów oraz zasady ich weryfikacji.
W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w Strategii działania Banku oraz w planie ekonomiczno-finansowym.

Kontrolowanie ryzyka odbywa się poprzez wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za realizację zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem w Banku oraz za badanie zgodności działania wszystkich jednostek Banku z regulacjami wewnętrznymi i nadzorczymi, jak również za informowanie o stwierdzonych nieprawidłowościach. Kontrola ryzyka sprawowana jest w dwóch obszarach:

1) pomiar ryzyka,
2) kontrola wewnętrzna.

Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych działalności prowadzonej przez Bank.
Przepływ informacji zarządczej dotyczącej ryzyka kierowany do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku jest sformalizowany i ujęty w Instrukcji Sporzadzania Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie. W instrukcji określono rodzaje raportów/sprawozdań, osoby zobowiązane do ich sporządzania, odbiorców, częstotliwość oraz terminy sporządzania.

Ryzyko kredytowe (w tym ryzyko koncentracji, ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie i ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych).
Pomiar i analiza ryzyka kredytowego w zakresie całego portfela obejmuje:
- ocenę struktury podmiotowej i jakościowej portfela kredytowego
- ocenę poziomu kredytów zagrożonych w kredytach ogółem, ocenę jakości portfela kredytowego (badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych ogólnie oraz w poszczególnych segmentach klientów, branżach, itp.),
- informację o wykorzystaniu limitów zaangażowań,
- informację o transakcjach z udziałem osób wewnętrznych i podmiotów z nimi powiązanych,
- informacja o dużych ekspozycjach,
- analiza detalicznych ekspozycji kredytowych,
- analiza ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- informacja o kredytach w konsorcjum,
- zestawienie zobowiązań pozabilansowych,
- analiza kredytów na nieruchomości komercyjne i pozostałe,
- analiza stosowanych odstępstw od zatwierdzonych zasad udzielania kredytów,
- wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych)
Analiza ryzyka kredytowego dokonywana jest w cyklach kwartalnych, a informacje na temat ryzyka przekładane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

Ryzyko operacyjne
Proces zarzadzania ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.
Raport i analiza z zakresu ryzyka operacyjnego obejmuje w szczególności następujące elementy:
- zdarzenia i straty operacyjne oraz ich skutki,
- kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI),
- wielkości objęte limitami lub wartościami progowymi na ryzyko operacyjne,
- skuteczność podejmowanych działań w ramach redukcji lub transferu ryzyka operacyjnego.
Analiza ryzyka operacyjnego dokonywana jest w cyklach kwartalnych, a informacje na temat ryzyka przekładane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

Ryzyko płynności:
Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz opracowuje w cyklach miesięcznych dla Zarządu raport z analizy ryzyka płynności, zawierający:

- źródła finansowania działalności Banku (wg pierwotnych terminów realizacji),
- zaangażowanie środków oraz aktywa płynne (wg pierwotnych terminów realizacji),
- analizę zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów,
- analizę największych deponentów w bazie depozytowej Banku,
- analizę depozytów osób wewnętrznych,
- analizę stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu),
- analizę wskaźnikową ryzyka płynności Banku, wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych,
- urealnione zestawienie płynności Banku,
- kształtowanie się nadzorczych miar płynności,
- prognozę kształtowania się podstawowych wartości wpływających na płynność finansową Banku,
- testy warunków skrajnych, plany awaryjne.

Ryzyko stopy procentowej:

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz w ramach analizy ryzyka stopy procentowej sporządza:

1) zestawienie struktury aktywów i pasywów oprocentowanych, według stawek referencyjnych, z wyliczonym średnioważonym oprocentowaniem oraz średnioważonym wskaźnikiem zmian do stawek referencyjnych,
2) zestawienie niedopasowania (luki) w poszczególnych przedziałach przeszacowania, dla aktywów i pasywów sklasyfikowanych według stóp referencyjnych,
3) scenariusze zmian wyniku odsetkowego,
4) scenariusze zmian wartości ekonomicznej banku,
5) odwrócony test warunków skrajnych, rozumiany jako maksymalna możliwa zmiana stóp procentowych, przy której nie wystąpi przekroczenie wartości planowanego na dany rok wyniku finansowego netto,
6) analiza ryzyka pozycji o nieokreślonym terminie wymagalności,
7) obliczenia podstawowych wskaźników związanych z aktywami i pasywami oprocentowanymi,
8) zestawienie poziomu wykorzystania obowiązujących w Banku limitów, ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej,
9) prognozę przychodów, kosztów i wyniku odsetkowego, w odniesieniu do planu finansowego,
10) informację o poziomie (stopniu) wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej, o przekroczeniach i podjętych działaniach,
11) inne informacje ważne z punktu widzenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Ryzyko kapitałowe

Monitorowanie oraz raportowanie o poziomie ryzyka kapitałowego obejmuje w szczególności następujące elementy:
• analizę kształtowania się wymogów kapitałowych oraz arkusz wyliczenia dodatkowych wymogów kapitałowych,
• poziom uznanego kapitału,
• poziom i zmiany współczynników kapitałowych,
• poziom i strukturę kapitału wewnętrznego,
• poziom współczynnika kapitałowego ryzyka kredytowego
• wyniki testów warunków skrajnych,
• realizację przyjętych limitów alokacji,
Ryzyko biznesowe – identyfikacja ryzyka biznesowego dokonywana jest w cyklach kwartalnych na podstawie analizy wykonania planu finansowego sporządzanej przez Główna Księgową Banku.

Ryzyko braku zgodności
Raporty w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmują w szczególności:
• dane dotyczące profilu ryzyka,
• analizę strat finansowych i niefinansowych z tytułu ryzyka braku zgodności,
• analizę i ocenę skali występowania czynników ryzyka braku zgodności,
• analizę ryzyka niekorzystnych rozstrzygnięć spraw sądowych,
• wnioski oraz propozycje działań w celu ograniczania ryzyka braku zgodności.
Analiza ryzyka braku zgodności dokonywana jest w cyklach kwartalnych, a informacje na temat ryzyka przekładane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

II.4 Strategia w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka (CRR 435.1.d)

Celem ograniczenia ryzyka w Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku.
Ustalanie i okresowa weryfikacja wewnętrznych limitów ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku.
Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość ustala Zarząd w odpowiednich procedurach.
Zarząd określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, , w tym działania mające na celu wyeliminowanie tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.
Monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych przeprowadzają komórki dokonujące analizy poszczególnych ryzyk.
Informacje dotyczące wykorzystania norm i limitów określonych przedkładane są okresowo Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej – w cyklach czasowych ustalonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej".
W odniesieniu do ryzyka kredytowego Bank stosuje techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

Bank może stosować pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. z późniejszymi zmianami.
Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności. Zgodnie z zapisami Polityki kredytowej przyjmowane przez Bank zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości, dostępu i możliwości ich kontroli.
Szczegółowy opis zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank, jak i zasad ich monitoringu znajduje się w Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności, Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących oraz Instrukcji oceny i monitorowania wartości nieruchomości – zasady oceny nieruchomości.
Zabezpieczenia stosowane przez Bank to:

1) Hipoteka na nieruchomości komercyjnej,
2) Hipoteka na nieruchomości pozostałej,
3) Hipoteka na nieruchomości mieszkaniowej,
4) Weksel
5) Weksel własny in blanco
6) Pełnomocnictwo do rachunku
7) Poręczenie według prawa cywilnego
8) Poręczenie, gwarancja
9) Poręczenie wg prawa wekslowego
10) Przelew (cesja) z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości
11) Ubezpieczenie kredytu
12) Przelew (cesja) wierzytelności
13) Przewłaszczenie /cesja
14) Blokada środków na rachunku
15) Zastaw
16) Kaucja
17) Umowa o przejęcie długu
18) Przystąpienie do długu
19) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji 777 kpc

II.5. 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 435.1.e)

Zatwierdzone przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Strzyżowie oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku stanowi załącznik nr 2 do niniejszej Informacji

III. 6. Oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności. CRR 435.1.f)

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

	Poziom min./max. 31.12.2020 r.	**Wykonanie na dzień 31.12.2020r.**	**Wykonanie limitu**
Ryzyko kredytowe:			
Udział kredytów netto w sumie bilansowej (max)	65%	44,59%	68,60%
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem (max)	6,00%	2,36%	39,33%
Średni wskaźnik LtV (bieżący) (max)	0,40	0,27	67,50%
Ryzyko płynności:			
M3 (min.)	1,00	3,00	limit zachowany
M4 (min.)	1,00	1,50	limit zachowany
LCR (min.)	1,00	2,77	limit zachowany
Ryzyko stopy procentowej:			
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego i przeszacowania nie wyższa niż % funduszy własnych Banku	18,00%	6,5%	36,11%
Marża odsetkowa (min.)	1,50%	1,60%	limit zachowany
Ryzyko operacyjne:			
Koszty ryzyka operacyjnego nie wyższe niż:	25% utworzonego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	1,74%	6,96%
Wskaźnik rotacji kadr (max)	21,00%	21,00%	100,00%

Ryzyko wyniku finansowego:			
Wskaźnik ROE brutto (min.)	9,00	4,78	Nie zachowany limit
Wskaźnik C/I (max.)	80,00%	82,76%	Nie zachowany limit
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej:			
Wskaźnik dźwigni (min.)	4,0%	4,37%	limit zachowany

Na podstawie analizy wykonania wskaźników ogólnego poziomu ryzyka oraz wyniku finansowego według stanu na koniec grudnia 2020r. w zakresie poziomu ryzyka zostały zrealizowane, natomiast nie zostały zrealizowane założenia dotyczące wskaźników efektywności działania Banku.
Największy wpływ na brak realizacji wskaźników w zakresie wyniku finansowego miała trzykrotna obniżka stóp procentowych która spowodowała spadek efektywności działania Banku.

II.7. Informacja w zakresie zasad zarządzania. (CRR 435.2)

II.7.1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego. (CRR 435.2.a)

Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio w Radzie Nadzorczej lub Zarządzie) lub organach innych podmiotów.

III. 7.2.Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej; (CRR 435.2.b)
III.7.3 Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego , jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu , w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane (CRR art.435.2.c)

Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza. Zasady rekrutacji dotyczące wyboru członków Zarządu określa Regulamin pracy 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 przesunięć w ramach struktury poszukuje się pracowników w zewnętrznych instytucjach bankowych, finansowych itp.

Oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji osób powoływanych na stanowiska członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu oraz zapewnienia odpowiedniości

osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Strzyżowie.

W 2020 roku wszyscy członkowie Zarządu zostali zweryfikowani w ramach oceny odpowiedniości z wynikiem pozytywnym.

Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Regulaminem działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata na członka Rady Nadzorczej. Oceny członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z z Polityką zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu oraz zapewnienia odpowiedniości osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Strzyżowie. Kadencja Rady Nadzorczej trwa 4 lata.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają wymogi określone w art. 22 aa zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe a w szczególności dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności bankowej z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także, posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

II.7.4 Utworzenie (bądź nie) przez Bank oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły. (CRR 435.2.d)

Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy komitetu ds. ryzyka.

II.7.5.Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego (CRR art. 435.2.e)

Przepływ informacji dotyczący ryzyka kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie", zawierającą wykaz sporządzanych raportów, częstotliwość sporządzania, odbiorców raportów. Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowany do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko. Rzetelności i dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

Raporty z zakresu oceny poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka Banku otrzymują:

- Zarząd Banku :

➢ w cyklach miesięcznych w zakresie:

- ryzyka stopy procentowej,

- ryzyka płynności,

➢ w cyklach kwartalnych w zakresie:

- adekwatności kapitałowej,
- ryzyka operacyjnego,
- ryzyka kredytowego,
- ryzyka bancassurance,
- ryzyka braku zgodności.
- ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej
- ryzyka biznesowego (analiza wykonania planu finansowego)

• Rada Nadzorcza w zależności od rodzaju ryzyka otrzymuje raporty w cyklach kwartalnych, półrocznych lub rocznych

System kontroli wewnętrznej (art. 111a Prawa bankowego)

System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie

1. **Bank Spółdzielczy w Strzyżowie jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Organizacja Systemu Kontroli Wewnętrznej w Spółdzielni przedstawia się następująco:**
   1) **Audyt wewnętrzny,** którego zadaniem jest ocena zaprojektowania, adekwatności, skuteczności oraz efektywności mechanizmów kontrolnych i systemu zarządzania ryzykiem uczestnika (zapewnienie oparte o ryzyko), działalność zapewniająca oraz doradztwo, realizowany (okresowo) przez SSOZ BPS, nadzorowany przez Radę Nadzorczą SSOZ BPS,
   2) **Funkcje nadzorcze** realizowane są przez Zespół ds. zgodności i inne komórki dedykowane do zarządzania ryzykiem oraz działalność SSOZ w zakresie monitorowania poziomu ryzyka uczestników, ustanowienie ram kontrolnych, ocena działalności I linii obrony + testowanie pionowe kluczowych mechanizmów kontrolnych (matryca funkcji kontroli) oraz
   3) **Operacje biznesowe** (funkcje operacyjne) mające za zadanie wdrożenie zasad kontroli: właścicielstwo procesów, procedury operacyjne i adekwatne do ryzyka zaprojektowanie mechanizmów kontrolnych realizowane (stale) przez Banki Spółdzielcze / Bank Zrzeszający / SSOZ w stosunku do działalności SSOZ, nadzorowane przez Radę Nadzorczą Uczestnika / SSOZ w stosunku do działalności SSOZ.

2. **Cele systemu kontroli wewnętrznej**

   W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego jest zapewnienie:

   1) skuteczności i efektywności działania Banku,
   2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
   3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,

4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

3. Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku oparty jest o rozwiązania wynikające z:

1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
2) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
3) rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
4) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
5) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

4. Funkcja kontroli

1) na funkcję kontroli składają się:
   a) mechanizmy kontrolne,
   b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
   c) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2) Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne istotnym procesom oraz zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:
   a) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
   b) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, o których mowa w pkt 1, z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

5. Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

1) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
2) Poziom II to funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez specjalnie do tego powołane niezależne stanowiska lub komórki organizacyjne w strukturach Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem na Poziomie I, w tym Zespół ds. zgodności,
3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

6. Kontrola realizowana na Poziomie I

1) Kontrola realizowana na Poziomie I pozostaje w kompetencji pracowników Banku.

2) Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
3) Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

7. Kontrola realizowana na Poziomie II

1) Kontrola realizowana na Poziomie II pozostaje w kompetencji specjalnie dedykowanych do tego stanowisk, w tym Stanowiska ds. zgodności.
2) Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem, kontroli wykonywanych na Poziomie I oraz z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
3) Kontrola, o której mowa w ppkt 1) ma charakter ciągły i kompleksowy. Obejmuje ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na pierwszym poziomie oraz ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
4) W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska ds. zgodności.

8. Kontrola realizowana na Poziomie III

1) Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku.
2) Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.
3) W strukturach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego.

Odpowiedzialność organów zarządzających i nadzorujących za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej.

1. Zarząd Banku

1) Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach

organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz Zespół ds. zgodności.

2) Zarząd Banku zapewnia niezależność Stanowisku ds. zgodności oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika na tym stanowisku.
3) Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze Stanowiskiem ds. zgodności oraz Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
4) W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
5) W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
   a) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
   b) odpowiada za opracowanie Polityki Zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Komitetowi Audytu Banku, raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
   c) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki Zgodności, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
6) Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Komitet Audytu Banku o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ppkt 5).

2. Rada Nadzorcza Banku

1) Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2) Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Stanowiska ds. zgodności, Zarządu Banku, Komitetu Audytu Banku, oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
3) Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej pierwszego i drugiego poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska ds. zgodności. Ocena dokonywana jest na podstawie:
   a) wyników audytu wewnętrznego w danym roku kalendarzowym,

b) wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
c) raportów z działalności audytu wewnętrznego SSOZ BPS,
d) wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
e) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

4) Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5) Rada Nadzorcza przeprowadza oceny, o których mowa w ppkt 3), na podstawie opinii Komitetu Audytu.
6) Rada Nadzorcza Banku informuje Spółdzielnię o wynikach oceny, o której mowa w ppkt 3).
7) W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:
   a) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
   b) zatwierdza Politykę Zgodności Banku,
   c) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

3. Zarząd Spółdzielni

1) Zarząd Spółdzielni dokonuje corocznej ogólnej oceny systemu kontroli wewnętrznej w Systemie Ochrony na podstawie:
   a) informacji przekazanych przez Banki Spółdzielcze, będące Uczestnikami Systemu Ochrony, w tym corocznej oceny, o której mowa w pkt 2, ppkt 3),
   b) wyników przeprowadzonych audytów,
   c) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku.
2) Zarząd Spółdzielni informuje Bank o ocenie, o której mowa w ppkt 1).
3) Zarząd Spółdzielni informuje Bank o rozpoznanych istotnych okolicznościach, które wpływają na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku.
4) Zarząd Spółdzielni opracowuje, a Rada Nadzorcza uchwala szczegółowe wytyczne określające zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, wiążące dla wszystkich Banków Spółdzielczych będących uczestnikami Systemu Ochrony oraz dla Spółdzielni.

III. Zakres stosowania wymogów rozporządzenia CRR (CRR art. 436)

Bank nie posiada podmiotów zależnych, w związku z tym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

IV. Fundusze własne (CRR art. 437)

Fundusze własne stanowią źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją rozwoju Banku. Stanowią również zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Banku. Wartość funduszy własnych jest wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku, co przekłada się na stopień bezpieczeństwa prowadzonej działalności oraz zaufania klientów Banku.
Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku (uznanych kapitałów, wyliczonych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE) wg stanu na dzień 31.12.2020 r.

Tabela 1. Fundusze własne Banku dla łącznego współczynnika kapitałowego wg stanu na 31.12.2020r.

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe	
Fundusz udziałowy (po amortyzacji)	**39 800**
Fundusz zasobowy	**11 391 707**
Fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych	**177 251**
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	**1 395 563**
Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	**13 004 321**
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne	
Wartości niematerialne i prawne (kwota ujemna)	**18 126**
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	**18 126**
Kapitał podstawowy Tier I	**12 986 195**
Kapitał dodatkowy Tier I	**0**
Kapitał Tier I łącznie (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	**12 986 195**
Kapitał Tier II	**1 000 000**
Łączny kapitał (Tier I + Tier II)	**13 986 195**
Aktywa ważone ryzykiem	**89 107 933**
Współczynniki i bufory kapitałowe	
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	**14,57**
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	**14,57**
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	**15,70**

V. Wymogi kapitałowe – art. 438

V 1. Opis metody stosowanej do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego

Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Strzyżowie".

W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na rzetelnych wynikach oceny ryzyka.

Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe, w szczególności w zakresie danych wejściowych i wyników stosowanych metod.

Rezultatem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.

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

1) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczany metodą standardową,
2) łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym (o ile Bank nie pomniejsza funduszy własnych z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym),
3) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego - obliczany metodą bazowego wskaźnika.

Biorąc pod uwagę brak przesłanek do uznania ryzyka rynkowego (rozumianego jako walutowe) za ryzyko istotne z uwagi na brak prowadzonej działalności dewizowej, Bank nie uwzględnia w/w ryzyka w wyliczaniu wymogów kapitałowych.

Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego

W zakresie ryzyka kredytowego w Banku stosowana jest metoda standardowa wyliczania wymogów kapitałowych. Wymóg oblicza się jako sumę aktywów oraz zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez 8%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego liczony jest metodą wskaźnika bazowego raz w roku i obowiązuje przez cały rok. Przy jego wyliczeniu bierze się pod uwagę trzy lata obrotowe poprzedzające dany rok kalendarzowy.

Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku, wymienione w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 oraz w Dyrektywie UE, nie ujęte w wymogach minimalnych, tj.:

1) ryzyko kredytowe (w tym rezydualne i koncentracji),
2) operacyjne (w tym braku zgodności, ryzyko systemów informatycznych, i ryzyko prawne),
3) ryzyko stopy procentowej,
4) ryzyko płynności,
5) ryzyko biznesowe
6) ryzyko kapitałowe,
7) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,

W procesie szacowania wymogów dodatkowych wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami

Proces szacowania wymogów kapitałowych podlega weryfikacji co najmniej raz w roku. Wyniki przeprowadzonego przeglądu są przedmiotem obrad Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.

V. 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 z dnia 26 czerwca 2013 r.

Nie dotyczy

V. 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.

Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia wobec MŚP dla każdej z klas ekspozycji wg stanu na dzień 31.12.2020 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	10 409,97
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	94,65
4.	Ekspozycje wobec instytucji	420,04
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0
6.	Ekspozycje detaliczne	9 570,54
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych	42 836,35
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych	16 294,11
9.	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 297,48
10.	Ekspozycje kapitałowe	983,04
11.	Inne ekspozycje	8 495,86

12.	Ekspozycje pozabilansowe	1 705,89
Razem		**89 107,93**

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

Nie dotyczy

V.5. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Lp.	**Rodzaj ryzyka**	**Wykonanie na 31.12.2020r.**	**udział % w funduszach własnych**
1.	Minimalne wymogi kapitałowe, w tym:		
1.1	z tytułu ryzyka kredytowego (AWR*8%)	7 128,64	50,97%
1.2	z tytułu ryzyka operacyjnego	942,43	6,74%
2.	Suma minimalnych wymogów kapitałowych	8 071,07	57,71%
3.	Wymogi dodatkowe, w tym:		
3.1	z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej	822,61	5,88%
3.2	z tytułu ryzyka biznesowego	0,00	0,00%
3.3	z tytułu ryzyka płynności	0,00	0,00%
3.4	tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej	0,00	0,00%
4.	Suma wymogów dodatkowych	822,61	5,88%
5.	Całkowity wymóg kapitałowy	8 893,68	63,59%

Współczynniki kapitałowe Banku Spółdzielczego w Strzyżowie

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,87%
Współczynnik kapitału TI (%)	12,87%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	13,86%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy (%), uwzględniający wymogi minimalne i dodatkowe	12,58%

VI. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439

Nie dotyczy – Bank nie posiada portfela handlowego.

VII. Bufory kapitałowe – art. 440

Na podstawie art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Według stanu na 31.12.2019 r. ekspozycja kredytowa Banku skupiona była w całości na terytorium Polski, w związku z tym kwota bufora antycyklicznego wynosiła 0%

VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441

Nie dotyczy – Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442

IX.1. Stosowane w rachunkowości definicje należności przeterminowanych i o utraconej wartości (CRR art.442.a).

IX.2.Opis strategii (metod) przyjętych do ustalania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego (CRR art.442.b).

Jako ekspozycję przeterminowaną Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie.
Należności z rozpoznaną utratą wartości to ekspozycje zakwalifikowane do grupy zagrożonych, są to 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. z późniejszymi zmianami.

W Banku funkcjonują procedury wewnętrzne dotyczące zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych, które wskazują tryb podejmowania decyzji w sprawie klasyfikacji i rezerw.
Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie :

1. Kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
   1) ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa
   2) ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego
2. W odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
   1) terminowości spłaty kapitału lub odsetek
   2) sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika

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. z późniejszymi zmianami.

Ekspozycje kredytowe wobec:

1) pożyczek i kredytów detalicznych klasyfikuje się do kategorii ryzyka „normalne" i „stracone"
2) kredytów mieszkaniowych i kredytów hipotecznych klasyfikuje się do kategorii ryzyka „normalne", „pod obserwacją", „poniżej standardu", "wątpliwe", „stracone".
3) kredytów pozostałych klasyfikuje się do kategorii ryzyka „normalne", „pod obserwacją" i „zagrożone" obejmujące ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii „poniżej standardu", "wątpliwe", „stracone".
4) kredytów wobec Skarbu Państwa klasyfikuje się do kategorii ryzyka „normalne", „wątpliwe", „stracone".

Decyzje dotyczące klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia lub rozwiązania rezerw celowych i odpisów aktualizujących podejmowane są przez Zarząd Banku najpóźniej:

1) przy uwzględnieniu kryterium terminowości - do ostatniego dnia miesiąca;
2) przy uwzględnieniu kryterium oceny sytuacji ekonomiczno finansowej - do 25 dnia miesiąca kończącego kwartał wg danych z poprzedniego kwartału lub z danych za poprzedni rok.

IX.3. 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 2019)

Ekspozycje według wyceny bilansowej netto (w zł)

Lp.		Stan na 31.12.2020 r.	Średnia wartość ekspozycji
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	79 462,13	52 949,48
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	52 049,84	51 219,53
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	94,65	60,85
4.	Ekspozycje wobec instytucji	74 186,84	84 178,12
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,00	0,00
6.	Ekspozycje detaliczne	13 470,66	12 403,89
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych	43 270,93	40 928,28
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych	21 079,56	21 271,39
9.	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 297,48	1 504,29
10.	Ekspozycje kapitałowe	983,04	983,04

11.	Inne ekspozycje	8 500,26	8 867,55
12.	Ekspozycje pozabilansowe	2 478,08	2 540,99
Razem		**296 873,47**	**276 907,41**

IX.4. 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

IX.5. 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).

Klasa ekspozycji	Sektor finansowy	Sektor rządowy i budżetowy	Sektor niefinansowy		ogółem
			ogółem	w tym MŚP	
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	79 462,13	-	-	-	79 462,13
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	52 049,84	-	-	52 049,84
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	94,65	-	94,65
Ekspozycje wobec instytucji	74 186,84	-	-	-	74 186,84
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-
Ekspozycje detaliczne	-	-	13 470,66	2 981,66	13 470,66
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych	-	-	43 270,93	1 825,23	43 270,93
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych	-	-	21 079,57	20 098,48	21 079,57
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	1 297,48	765,39	1 297,48
Ekspozycje kapitałowe	983,04	-	-	-	983,04
Inne ekspozycje	8 500,26	-	-	-	8 500,26
Razem (bez pozabilansu)	**163 132,27**	**52 049,84**	**79 213,29**	**25 670,76**	**294 395,40**
Ekspozycje pozabilansowe (termin zapadalności do 12 miesięcy)	-	-	10 140,39	4 274,49	10 140,39
Razem	**163 132,27**	**52 049,84**	**89 353,68**	**29 945,25**	**304 535,79**

IX.6.. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (CRR art. 442 f -i).

Struktura ekspozycji według okresów zapadalności

Strukturę ekspozycji wg okresów zapadalności na dzień 31.12.2020 r. zawiera poniższa tabela.

Tabela 6: Struktura ekspozycji wg terminów zapadalności na dzień 31.12.2020 r. (w tys. zł.)

Klasa ekspozycji	Termin zapadalności					
	Do 3 miesięcy	3-6 miesięcy	6-9 miesięcy	9-12 miesięcy	Pow. 12 miesięcy	Razem
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	79 462,13	-	-	-	-	79 462,13
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	317,79	211,61	211,61	694,90	50 613,93	52 049,84
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	0	-	-	94,65
Ekspozycje wobec instytucji	22 807,18	-	50 539,58	840,08	-	74 186,84
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje detaliczne	932,40	1 052 ,06	708 ,55	581,30	10 196,34	13 470,66
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych	2 130,56	1 948,05	1 759,15	1 488,98	35 944,19	43 270,93
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych	1 865,32	2 452,05	1 509,18	1 050,43	14 202,59	21 079,57
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	129,18	33,01	35,71	32,51	1 067,07	1 297,48
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	983,04	-	983,04
Inne ekspozycje	4 329,83	-	-	465,57	3 704,86	8 500,26
Razem (bez pozabilansu)						294 395,40
Ekspozycje pozabilansowe (termin zapadalności do 12 miesięcy)						10 140,39
Razem						394 535,78

W związku z ograniczoną możliwością systemu operacyjnego ekspozycje pozabilansowe w kwocie 10 140,39 tys. zł nie zostały przypisane do konkretnych okresów - zapadalność tych ekspozycji mieści się w przedziale do 12 miesięcy.

IX.7. Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych w podziale na typy kontrahentów (CRR art. 442 g)

Tabela 7. Struktura zaangażowania kredytowego wg branż na dzień 31.12.2020 r. - wartość nominalna, w podziale kredyty na normalne i zagrożone, rezerwy celowe i odpisy aktualizujące (w tys. zł)

Branża	Kwota kredytów (wartość nominalna)			Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące
	normalne i pod obserwacją	zagrożone	razem	
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	1 873,98	0	1 873,98	0
Górnictwo i wydobywanie	0	798,61	798,61	867,65
Przetwórstwo przemysłowe	2 570,13	507,97	3 078,10	1 248,63
Budownictwo	3 648,16	428,44	4 076,60	410,56
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	4 623,63	234,22	4 857,85	0,84
Transport i gospodarka magazynowa	80,63	92,45	173,08	0
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	3 089,22	819,40	3 908,62	165,44
Informacja i komunikacja	350,00	0	350,00	0
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0	0	0	0
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2 063,98	0	2 063,98	0
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1740,79	0,7	1 740,79	0
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1424,92	0	1 424,92	0
Edukacja	109,90	0	109,90	
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	3 247,57	0	3 247,57	0
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	57,17	0	57,17	0
Pozostała działalność usługowa	376,29	221,30	597,59	281,05
Organizacje i zespoły eksterytorialne	834,50	0	834,50	0
Suma	**26 090,87**	**3 102,39**	**29 193,26**	**2 974,17**

IX. 8 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 o ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym (art. 442h)

– nie dotyczy. Bank prowadzi działalność lokalnie, brak ekspozycji poza granicami Polski.

Struktura jakościowa kredytów (wartość nominalna) wg stanu na 31.12.2020 r. przedstawia się następująco:

Grupa ryzyka	Wartość
Sektor niefinansowy:	81 767,64
Należności normalne	77 439,60
Należności pod obserwacją	1 164,65
Należności poniżej standardu	1 101,63
Należności wątpliwe	79,43
Należności stracone	1 982,33
Sektor budżetowy - należności normalne	52 060,43
Razem	**133 828,07**

IX.9. Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości (CRR art. 442 i).

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek okresu	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec okresu	Wymagany poziom rezerw celowych
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 550,44	465,88	-	152,68	1 863,64	1 863,64
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	269 ,22	5,05	-	55,11	219,16	219,16
	- wątpliwe	3,55	45,31	-	48,86	-	-
	- stracone	1 277,66	415,52	-	48,70	1 644,48	1 644,48
2.	Rezerwy celowe od należności sektora	-	-	-	-	-	-
	Razem	**1 550,44**	**465,88**	**-**	**152,68**	**1 863,64**	**1 863,64**

Rezerwy na ekspozycje zaliczone do kategorii normalne oraz pod obserwacją zostały w całości pomniejszone o rezerwę na ryzyko ogólne.
Rezerwa celowa oraz odpisy aktualizujące na ekspozycje zaliczone do kategorii normalnej i pod obserwacją mieszczą się w 25% na rezerwy na ryzyko ogólne.

Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące w odniesieniu do ekspozycji kredytowych, zaliczając je odpowiednio do:

1. Ekspozycji „zagrożonych", w tym do kategorii „poniżej standardu", „wątpliwych", „straconych".

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

Bank tworzy odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi w wysokości nie niższej niż wskaźnik rezerw dla danej ekspozycji.
Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące regulowane są ostatniego roboczego dnia miesiąca.
Rezerwy celowe tworzy się na należności lub zobowiązania bilansowe, obejmujące jedynie należności główne tj. kredyt, kapitał, z wyłączeniem odsetek także skapitalizowanych.
Odpisy aktualizujące Bank tworzy na odsetki od ekspozycji kredytowych.
Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące tworzy się w ciężar kosztów.
Podstawę tworzenia rezerw celowych stanowi wartość bilansowa ekspozycji kredytowych bez uwzględnienia utworzonych rezerw celowych ale z uwzględnieniem przewidywanej, w związku z restrukturyzacją zadłużenia, kwotę umorzenia części ekspozycji kredytowej.
Podstawę tworzenia odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi stanowią naliczone odsetki.

Obowiązek tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi nie dotyczy ekspozycji kredytowych stanowiących udzielone zobowiązania pozabilansowe w przypadku, gdy postanowienia umowy:

1) gwarantują Bankowi swobodę w podjęciu decyzji o uruchomieniu środków w ramach zobowiązania lub
2) uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od terminowej obsługi już wykorzystanej części i niebudzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, gdy wymagane jest stosowanie tego kryterium lub
3) uzależniają uruchomianie środków w ramach zobowiązania do złożenia zabezpieczeń, umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi o kwotę odpowiadającą uruchomionym środkom lub klasyfikowanie ekspozycji kredytowej do kategorii "normalne".

Zgodnie z Ustawą o rachunkowości w Banku są tworzone odpisy aktualizujące na należności z tytułu odsetek, które według stanu na 31.12.2020r. wynosiły: 1 225,32 tys. zł., w tym:

- na należności poniżej standardu: 1,94 tys. zł.
- na należności wątpliwe: 0 zł.
- na należności stracone: 1 223,38 tys. zł.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne, zgodnie z art. 130 ustawy Prawo bankowe. Rezerwa tworzona jest w ciężar kosztów, na pokrycie niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej.
Tworzenie i rozwiązywanie rezerwy dokonywane jest na podstawie oceny ryzyka, uwzględniającej w szczególności wielkość należności oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowyc

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych według stanu na 31.12.2020 r.

		Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje z utratą wartości				
1	**Kredyty i zaliczki**		947 028		947 028		202 991		
2	Banki centralne								
3	Instytucje rządowe								
4	Instytucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe		820 954		820 954		165 444		
7	Gospodarstwa domowe		126 074		126 074		37 547		
8	**Dłużne papiery wartościowe**								
9	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**								
10	**Łącznie**		947 028		947 028		202 991		

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

		a	B	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	**Kredyty i zaliczki**	205 113 850	205 066 367	47 483	4 388 513	1 420 627	15 748	7 490	1 326 665	1 617 983			
2	Banki centralne												
3	Instytucje rządowe	52 049 839	52 049 839										
4	Instytucje kredytowe	75 150 290	75 150 290										
5	Inne instytucje finansowe												
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 424 016	11 424 016		3 308 122	827 219			971 259	1 509 644			
7	W tym MŚP	11 424 016	11 424 016		3 308 122	827 219			971 259	1 509 644			

8	Gospodarstwa domowe	66 489 705	66 442 222	47 483	1 080 391	593 408	15 748	7 490	355 406	108 339			
9	**Dłużne papiery wartościowe**	78 498 678	78 498 678										
10	Banki centralne	78 498 678	78 498 678										
11	Instytucje rządowe												
12	Instytucje kredytowe												
13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15	**Ekspozycje pozabilansowe**												
16	Banki centralne												
17	Instytucje rządowe												
18	Instytucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa												

	niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	**Łącznie**	283 613 528	283 565 045	47 483	4 388 513	1 420 627	15 748	7 490	1 326 665	1 617 983			

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw							Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw			Skumulowane odpisania częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			1 299 559
1	**Kredyty i zaliczki**	205 113 850			4 388 513						3 088 953					
2	Banki centralne															
3	Instytucje rządowe	52 049 839														
4	Instytucje kredytowe	75 150 290														
5	Inne instytucje finansowe															765 386
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 424 016			3 308 122						2 542 736					765 386
7	W tym MŚP	11 424 016			3 308 122						2 542 736					534 173
8	Gospodarstwa domowe	66 489 705			1 080 391						546 217					
9	**Dłużne papiery**	78 498 678														

	wartościowe															
10	Banki centralne	78 498 678														
11	Instytucje rządowe															
12	Instytucje kredytowe															
13	Inne instytucje finansowe															
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15	**Ekspozycje pozabilansowe**	10 140 386														
16	Banki centralne															
17	Instytucje rządowe															
18	Instytucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															1 299 559
22	**Łącznie**	293 752 914			4 388 513						3 088 953					1 299 559

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

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

X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiejkolwiek 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 zastawienia dla potrzeb finansowania).

Nie dotyczy – Bank nie dokonuje operacji zabezpieczanych instrumentami finansowymi.

XI. Korzystanie z ECAI – art. 444

Nie dotyczy – Bank nie korzysta z raitingów.

XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe– art. 445

Nie dotyczy - Bank nie prowadzi działalności walutowej.

XII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446

1. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego - BIA (art. 315-316 Rozporządzenia UE). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2020 r. wynosił 942,43 tys. zł.
2. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione (rzeczywiste) i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.
3. W Banku przyjęto globalny limit strat z tytułu zdarzeń ryzya operacyjnego na poziomie 25% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.
4. Proces ewidencji incydentów ryzyka operacyjnego realizowany jest z pomocą programu informatycznego wspomagającego zarządzanie ryzykiem operacyjnym, który umożliwia rejestrację, analizę, pomiar i monitorowanie ryzyka.
5. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowane w 2020 r. w podziale na klasy i kategorie zdarzeń przedstawia poniższa tabela:

Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2020 r. (w tys. zł).

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Kwota straty brutto
Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-

	Kradzież i oszustwo	-
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-
	Bezpieczeństwo systemów	-
	Inne	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-
	Podziały i dyskryminacja	-
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-
	Wady produktów	-
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-
	Usługi doradcze	-
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	-
	Inne	1,01
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	2,40
	Bankomaty	0,70
	Inne	0,16
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	5,28
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-
	Kontrahenci niebędący klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-
	Inne	6,84
	RAZEM	16,39

Odnotowane w 2020 r. straty mieszczą się w granicach ogólnego limitu strat, jakie Bank może ponieść z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego. Poziom ryzyka oceniono jako niski. Odnotowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne.

Działania zabezpieczające stosowane przez Bank w celu uniknięcia zdarzeń ryzyka operacyjnego to m.in.:

1) systematyczna weryfikacja procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,

3) działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
4) osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka,
5) stosowanie ubezpieczeń,
6) tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania.

XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnione w portfelu handlowym – art. 447

Na dzień 31.12.2020 r. ekspozycje kapitałowe Banku, nabyte z przyczyn strategicznych, kształtowały się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa
1.	Akcje Banku BPS S.A.	795 439,00 zł
2.	Udziały w instytucjach finansowych	182 600,00 zł
3.	Udziały w pozostałych jednostkach	5 000,00 zł

Posiadane dłużne papiery wartościowe na 31.12.2020 r.:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa
1.	Bony pieniężne NBP	38 488 944,00 zł

Udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych wyceniane są metodą praw własności (cena nabycia skorygowana o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości). Trwała utrata wartości zachodzi wówczas, gdy istnieje duże prawdopodobieństwo, że kontrolowany przez jednostkę składnik aktywów nie przyniesie w przyszłości w znaczącej części lub w całości, przewidywanych korzyści ekonomicznych. Za trwałą utratę wartości inwestycji uznaje się ponoszenie przez kolejne lata strat przez Bank, nie znajdujących pokrycia w kapitałach własnych Banku.
Akcje w jednostkach nie notowanych na rynku regulowanym i pozostałe udziały wyceniane są według ceny nabycia pomniejszonej o odpis z tytułu trwałej utraty wartości.
Dywidendy z tytułu ekspozycji kapitałowych są wykazywane w rachunku zysków i strat w momencie ustanowienia prawa do otrzymania płatności.

Na przestrzeni roku 2020 r. Bank Spółdzielczy w Strzyżowie nabywał bony pieniężne emitowane przez NBP. Inwestycje te cechują się wysokim bezpieczeństwem i zapewniają odpowiedni poziom dochodowości, a same instrumenty zaliczane są do portfela bankowego. Bank angażował się w bony pieniężne NBP celem zapewnienia płynności, jak i zwiększenia rentowności.

XV. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym - art. 448

XV.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 procentowej 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 bazowego i przeszacowania. 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.

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

Wyszczególnienie	Termin przeszacowania									
	1 dzień	od 2-7 dni	od 8 dni do 1 m-ca	pow. 1- 3 m-cy	pow. 3 - 6 m-cy	pow. 6-9 m-cy	pow. 9 -12 m-cy	pow. 12 m-cy do 2 lat	pow. 2 - 5 lat	pow. 5 lat
Aktywa oprocentowane	147 423	102 153	3 369	28 736	901	671	556	860	529	385
Pasywa oprocentowane	0	0	0	215 902	0	0	0	0		0
Luka (aktywa – pasywa)	147 423	102 153	3 369	-187 166	901	671	556	860	529	385
Luka narastająco	147 423	249 577	252 946	65 780	66 681	67 352	67 908	68 768	69 297	69 682

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

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych: stanowi oszacowaną stratę związaną z opóźnieniem przeszacowania aktywów i pasywów w stosunku do daty analizy na 31.12.2020r.:

1/ **Test warunków skrajnych** – zmiana o 200 p.b. - zmiana wartości ekonomicznej wynosi 480,83 tys. zł, co stanowi 3,44% funduszy własnych.
2/ **Test scenariuszowy** – wartość zmiany maksymalna wynosi 619,00 tys. zł, co stanowi 4,77% kapitału podstawowego Tier 1.

Test odwrócony dla zmiany EVE – poziom zmiany stóp, który spowoduje przekroczenie wskaźnika 20% zmiany EVE w relacji do funduszy własnych, wynosi -10,77 p.p.

Dodatkowym elementem analizy jest tzw. Test odwrócony; wynikiem testu jest maksymalna wartość zmiany stóp procentowych (równoległego przesunięcia krzywej), dla której zachowany jest limit spadku wartości ekonomicznej kapitału wynoszący 20% funduszy własnych.

Test odwrócony dla zmiany wyniku odsetkowego

Test odwrócony wskazuje na maksymalną możliwą zmianę stóp procentowych, przy której wynik finansowy brutto (na skutek zmian wyniku odsetkowego) będzie równy 0 (zero). Większa zmiana stóp procentowych może oznaczać dla Banku stratę brutto.
Maksymalna zmiana stóp procentowych, przy której wynik finansowy brutto Banku nie będzie ujemny, wynosi -1,91 p.p.

XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449

Nie dotyczy – Bank nie stosuje sekurytyzacji.

XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – 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)

1. Polityka wynagrodzeń przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia polityki wynagrodzeń w 2020 roku jeden raz. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
   Do zmiennych składników wynagradzania zaliczane są premie uznaniowe.
2. Wynagrodzenia Zarządu w części zmiennej zależne są od następujących wskaźników w odniesieniu do założeń Strategii działania Banku:

- zysku netto,
- zwrotu z kapitału własnego (ROE),
- jakości portfela kredytowego,
- łącznego współczynnika kapitałowego,
- wskaźnika płynności LCR ,

oraz kryteria jakościowe takie jak:

- uzyskane absolutorium w okresie oceny,
- pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
- ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wymienionych wskaźników był zrealizowany co najmniej w 80%.

Wynagrodzenia zmienne dla pozostałych pracowników objętych zapisami „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku" zależne jest od dokonanej przez Zarząd oceny efektów pracy pracowników.

Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia 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. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, z uwzględnieniem powyższego zapisu.

3. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa.

Obszar działania Banku:	**Ilość osób**	**Wynagrodzenie ogółem**
Zarządzanie bankiem	01.01.2020 – 31.07.2020 – 3 osoby; 01.08.2020 – 26.09.2020 – 4 osoby 27.09.2020 – 3 osoby	347 tys. zł
Obszar organizacji i zarządzania ryzykiem (w tym ryzyko braku zgodności)	5 osób	232 tys. zł

4. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Rodzaj wynagrodzenia	Zarząd Banku	Pozostali zidentyfikowani pracownicy (obszar organizacji i zarzadzania ryzykiem
Wynagrodzenie stałe	312 tys. zł	198 tys. zł
Wynagrodzenie zmienne	0	0
Liczba osób uzyskujących odprawy emerytalne	1	2
Wartość odpraw	35 tys. zł	34 tys. zł
Najwyższa wypłata odprawy	35 tys. zł	21 tys.zł

5. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w podziale 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 - brak osób z wynagrodzeniem w wysokości co najmniej 1 mln. EURO.

Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywna ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Członkowie Zarządu i rady Nadzorczej Bank Spółdzielczego w Strzyżowie spełniają warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

XVIII. Dźwignia finansowa – art. 451

Dźwignia finansowa oznacza względną - w stosunku do funduszy - wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

Bank Spółdzielczy w Strzyżowie kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR.
Zasady zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej zostały określone w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.
Bank oblicza wskaźnik dźwigni na koniec każdego kwartału.

Wskaźnik dźwigni wg stanu na 31.12.2020 r.

Wskaźnik dźwigni	31.12.2020 r.
Wskaźnik dźwigni – wykorzystując w pełni wprowadzona definicję Kapitału Tier I	4,36
Wskaźnik dźwigni – definicja przejściowa	4,37

XIX. Stosowane metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452

Nie dotyczy – Bank nie stosuje metody IRB.

XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – 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 zabezpieczania wierzytelności.
3. Zasady wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi reguluje Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych.
4. W Banku przyjmowane są następujące rodzaje zabezpieczeń:
   1) Hipoteka na nieruchomości komercyjnej,
   2) Hipoteka na nieruchomości pozostałej,
   3) Hipoteka na nieruchomości mieszkaniowej,
   4) Weksel
   5) Weksel własny in blanco
   6) Pełnomocnictwo do rachunku
   7) Poręczenie według prawa cywilnego
   8) Poręczenie, gwarancja
   9) Poręczenie wg prawa wekslowego
   10) Przelew (cesja) z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości
   11) Ubezpieczenie kredytu
   12) Przelew (cesja) wierzytelności
   13) Przewłaszczenie /cesja
   14) Blokada środków na rachunku
   15) Zastaw
   16) Kaucja
   17) Umowa o przejęcie długu
   18) Przystąpienie do długu
   19) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji 777 kpc

5. Bank nie realizował transakcji w zakresie kredytowych instrumentów pochodnych.

6. Bank w ramach ograniczania ryzyka kredytowego stosuje limity ograniczające koncentrację w poszczególne rodzaje zabezpieczeń. Według stanu na dzień 31.12.2020r. limity oraz zaangażowanie w wartości nominalnej w poszczególne rodzaje zabezpieczeń kształtowało się następująco:

			Kwota w tys. zł	**% uznanego kpitału**	**% wykonania limitu**
1.	Weksel własny in blanco	700%	62 460,00	446,59%	63,80%
2.	Poręczenie wg prawa cywilnego	10%	512,04	3,66%	36,61%
3.	Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	450%	44 122,69	315,48%	70,11%
4.	Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	350%	20 618,26	147,42%	42,12%
5.	Pełnomocnictwo do rachunku	15%	422,09	3,02%	20,12%
6.	Ubezpieczenie kredytu	25%	768,07	5,49%	21,96%
7.	Zestaw rejestrowy	100%	3 884,17	27,77%	27,77%
8.	Ekspozycje nie zabezpieczone	15%	578,36	4,13%	27,55%

7. W Banku stosowane jest pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. z późniejszymi zmianami, zwanego dalej „Rozporządzeniem". Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.

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

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

XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455

Nie dotyczy – Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

XXIII. Ryzyko płynności (Rekomendacja P)

W zarządzaniu ryzykiem płynności finansowej uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza Banku:
   a) Zatwierdza Strategię działania Banku, Strategię zarządzania ryzykami, w tym ryzykiem płynności oraz roczny Plan ekonomiczno-finansowy, w którym określa się strukturę aktywów pod kątem płynności.
   b) Zatwierdza Politykę płynności, która obejmuje działania mające na celu zapewnienie

stabilności bazy depozytowej Banku.

c) Zatwierdza strukturę organizacyjną, zapewniającą rozdzielenie funkcji operacyjnych od oceny ryzyka płynności.
d) Zatwierdza metody szacowania wymogów wewnętrznych oraz limity alokacji kapitałów z tytułu ryzyka płynności.
e) Określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku, wyrażony za pomocą wskaźników Banku, ujętych w rocznym planie ekonomiczno-finansowym.
f) Pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank.
g) Ocenia realizację strategii oraz polityki w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.

2. Zarząd Banku:
   a) Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą strategii, polityk i planów w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
   b) Odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej,
   c) Uruchamia odpowiednie do sytuacji plany awaryjne,
   d) Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,
   e) Odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
   f) Odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności,
   g) Przeprowadza przeglądy zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia,
   h) Zatwierdza rodzaje i wysokość limitów obowiązujących w Banku.
3. Główny Księgowy odpowiedzialny jest za:
   a) Utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej:
      - wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
      - utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie,
   b) Bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku,
   c) Obliczanie i utrzymywanie poziomu nadzorczych miar płynności,
   d) Maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności),
   e) Prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
   f) Identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku,

g) Uczestnictwo w opracowaniu regulacji związanych z ryzykiem płynności,

4. Zespół Finansowo-Księgowy
   a) Codziennie wyznacza i dokumentuje nadzorcze miary płynności oraz wskaźnik LCR,
5. Komórka monitorująca ryzyko
   a) Dokonuje pomiaru ryzyka płynności,
   b) Monitoruje wskaźniki ryzyka płynności i odpowiednie limity,
   c) Sygnalizuje Głównemu księgowemu i Zarządowi przypadki przekroczeń oraz wyjaśnia przyczyny powodujące przekroczenia,
   d) Analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku,
   e) Opracowuje projekty regulacji wewnętrznych Banku obejmujące zasady zarządzania ryzykiem płynności,
   f) Sporządza okresowe informacje z dokonanego pomiaru ryzyka płynności i przedkłada je właściwym organom Banku,
   g) Opracowuje i dokonuje wstępnej weryfikacji limitów dotyczących ryzyka płynności.

2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności:

Bank pozyskuje finansowanie działalności głównie poprzez kierowanie swojej oferty depozytowej do sektora niefinansowego (osób prywatnych, podmiotów gospodarczych, rolników indywidualnych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych). Bank stara się zdywersyfikować swoją ofertę z punktu widzenia terminów wymagalności depozytów, jak i charakteru depozytu (depozytu terminowe i bieżące). Bank oferuje klientom depozyty zarówno w sieci swoich placówek, jak i w Internecie. Oferta Banku skierowana jest również do jednostek samorządowych oraz w mniejszym stopniu do podmiotów sektora finansowego. Do finansowania działalności kredytowej wykorzystywane są głównie fundusze własne, a także stabilna część depozytów wskazanych powyżej.

3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością:

Funkcje skarbowe wykonuje Zespól finansowo-ksiegowy. Funkcje skarbowe są w pełni scentralizowane w skali Banku. Funkcje zarządzania płynnością rozumiane jako funkcje monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności i finansowania wykonuje Zespól zarzadzania ryzykami i analiz. Komórki zaangażowane w wykonywanie funkcji skarbowych i zarządzania płynnością współpracują ze sobą w zakresie stosowania środków ograniczających ryzyko.

4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia:

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości SA i jest również uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w ramach zrzeszenia Bank Zrzeszający:

• Prowadzi rachunki bankowe Banku, za pomocą których przeprowadzane są rozliczenia pieniężne i utrzymywana jest rezerwa obowiązkowa,

• Nalicza, utrzymuje i odprowadza rezerwę obowiązkową,
• Prowadzi inne rachunki Banku,
• Dokonuje w imieniu Banku rozrachunki międzybankowe,
• Nalicza i odprowadza należne wpłaty do BFG,
• Prowadzi odrębny rachunek na którym utrzymywane są aktywa Banku w związku z realizacją obowiązków wynikających z uczestniczenia w systemie BFG,
• Pośredniczy w nabywaniu i zbywaniu instrumentów finansowych,
• Udziela Bankowi kredytów, pożyczek i gwarancji.
W zakresie zarządzania ryzykiem płynności w ramach zrzeszenia Bank:
• Otwiera i posiada rachunek w Banku Zrzeszającym,
• Przeprowadza za pomocą rachunku bieżącego rozliczenia pieniężne i utrzymuje rezerwę
• obowiązkową,
• Deponuje na wyodrębnionym rachunku aktywów w związku z realizacją obowiązków wynikających z uczestniczenia w systemie BFG.
Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W ramach tego systemu Bank:
• Realizuje działania związane z funkcjonowaniem mechanizmów kontroli, klasyfikowania oraz ograniczania ryzyka,
• Przestrzega limitów ograniczających ryzyko płynności i finansowania w wewnętrznym systemie ochrony w zakresie: wskaźnika LCR , wskaźnika NSFR , nadzorczych miar płynności , udziału depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały.
W ramach systemu ochrony jednostka zarządzająca:
• Podejmuje działania mające na celu kontrolę dokonywaną w oparciu o jednakowo zorganizowane mechanizmu kontrolowania i monitorowania ryzyka,
• Wykonuje audyt wewnętrzny wśród uczestników,
• Udziela uczestnikom pomocy finansowej,
• Stosuje wobec uczestników stosowne środki oddziaływania.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności (jeśli istnieje, gdyż Bank jako uczestnik systemu ochrony nie jest zobowiązany do wypełniania wskaźników na poziomie indywidualnym):

Rozmiar i skład nadwyżki płynności na dzień 31.12.2020 r. przedstawiał się następująco

Lp.	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki (w tys. zł)
1.	Norma krótkoterminowa ponad minimum	
	Luka płynności krótkoterminowej	84 157
2.	Norma długoterminowa ponad minimum	
	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	3,00%
3.	LCR ponad minimum	
	Nadwyżka aktywów płynnych	277%

Na dzień 31.12.2020r. Bank posiadała aktywa płynne w kwocie 127 833 tys. zł.

6. Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR na dzień 31.12.2020r.

Lp.	Nazwa	Wielkość	Limity wynikające z przepisów
1.	Norma krótkoterminowa M1	84 157,00	>0,00 tys.zł
2.	Norma krótkoterminowa M2	2,93%	Min 1,00
3.	Norma długoterminowa M3	3,00%	Min 1,00
4.	Norma długoterminowa M4	1,50%	Min 1,00
5.	Wskaźnik LCR	2,77%	Min 100%

7. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych luki płynności wg stanu na dzień 31.12.2020r.

Lp.	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta	Luka bilansowa skumulowana
1.	Przedział do 1 miesiąca	-2 385	67 283
2.	Przedział do 3 miesięcy	28 607	95 890
3.	Przedział do 6 miesięcy	2 680	98 570

8. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeszeniu:

Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika poprzez funkcjonujące mechanizmy pomocowe. Składają się na nie mechanizmy wsparcia płynności, oparte na Depozycie Obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności i zapobieżenia upadłości, oparte o fundusz pomocowy, który w SSOZ BPS został nazwany Funduszem Zabezpieczającym. W związku z powyższym każdy z uczestników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia:

• Utrzymuje odpowiedni poziom środków na rachunku minimum depozytowego,

• Dokonuje wpłat na fundusz pomocowy.

W ramach funkcjonującego w zrzeszeniu systemu ochrony, jednostka zarządzająca systemem w uzasadnionych sytuacjach udziela uczestnikom systemu pomocy zwrotnej lub bezzwrotnej z Funduszu Zabezpieczającego (Pomocowego).

Pomoc zwrotna może przybrać formę:

• Pożyczki restrukturyzacyjnej,

• Gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,

• Nabycia wierzytelności,

• Pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych.

Pomoc bezzwrotna, po uzyskaniu zgody Walnego Zgromadzenia jednostki zarządzającej, może być udzielana w formie:

• wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwowy banku spółdzielczego,

• wpłaty na kapitał zapasowy lub rezerwowy banku zrzeszającego.
W ramach dodatkowego zabezpieczenia płynności Bank jest zobowiązany do przestrzegania wewnętrznych limitów płynnościowych systemu ochrony.

9. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank:
• Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
• Przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przypływów pieniężnych Banku,
• Koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
• Znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
• Konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
• Istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku,
• Ograniczone możliwości znalezienia innych źródeł finansowania, w szczególności na hurtowym rynku finansowym,
• Brak wypełniania wewnętrznych limitów systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa (pomimo braku konieczności ich spełniania na poziomie indywidualnym),
• Wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
• Wadliwy stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
• Niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych.

10. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania:
Bank zdywersyfikuje sposób finansowania poprzez:
• Oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,
• Ograniczanie depozytów dużych deponentów,
• Różne terminy wymagalności depozytów,
• Różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,
• W uzasadnionych przypadkach angażowanie środków pozyskanych z innych banków.

11. Techniki ograniczania ryzyka płynności:
Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności Bank zalicza:
• Stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
• Systematyczne przeprowadzanie testów warunków skrajnych pod kątem adekwatności posiadanych funduszy własnych na pokrycie nieoczekiwanych strat w sytuacjach szokowych,
• Lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwanie w sytuacji skrajnej,
• Utrzymywanie tzw. Depozytu obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,

• Przystąpienie do systemu ochrony, który zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
• Systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony.

12. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności i finansowania:
Głównymi pojęciami w tym procesie są:

- Płynność śródzienna (bieżąca): zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
- Płynność krótkoterminowa: zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
- Płynność średnioterminowa: zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy,
- Płynność długoterminowa: zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
- Baza depozytowa: zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,

13. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku (produktu) w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku

Bank uwzględnia ryzyko płynności rynku w zarządzaniu płynnością płatniczą poprzez kierowanie oferty depozytowej w większości do sektora detalicznego, który w kalkulacji wskaźnika LCR charakteryzuje się najmniejszymi wagami odpływu, a w obliczeniach miar płynności najwyższym osadem. Świadczy to o tym, że z punktu widzenia nadzorczego produkty te obarczone są najmniejszym ryzykiem.
Bank uwzględnia również ryzyko rynku poprzez kierowanie zróżnicowanej oferty depozytowej do poszczególnych segmentów klientów, co ma wpływ na wielkość nadwyżki płynności i stabilności depozytów. Ryzyko płynności Bank uwzględnia również inwestowanie nadwyżek w aktywa płynne. ukierunkowane na najbardziej płynny rynek skarbowych papierów dłużnych.

14. Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych:
Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych:
• W procesie szacowania kapitału wewnętrznego: przeprowadzając ten proces badana jest adekwatność posiadanych funduszy własnych z punktu widzenia absorbowania nieoczekiwanych strat powstałych w wyniku realizacji szokowych scenariuszy płynnościowych.
• W planowaniu awaryjnym: Bank wykorzystuje scenariusze testów skrajnych w konstruowaniu adekwatnych działań awaryjnych,
• W bieżących działaniach podejmowanych przez Zarząd, w tym kształtowaniu polityki cenowej oferowanych produktów.

15. Sposób uwzględnienia wyników testów warunków skrajnych w planie awaryjnym płynności
Plan awaryjny uwzględnia testy warunków skrajnych w szczególności poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy w różnych przedziałach czasowych (na przykład poprzez dostosowanie kolejności uruchamiania środków w planie awaryjnym do kolejności uruchamiania środków na pokrycie odpływu depozytów w testach warunków skrajnych).

15. Polityka utrzymania rezerwy płynności:
Bank rozumie rezerwę płynności jako aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności. Rezerwa płynności ma zapewnić odpowiednie pokrycie krótkoterminowych odpływów oraz środków strukturalnie niestabilnych na odpowiednim poziomie. Bank utrzymuje nadwyżki płynności w gotówce w wielkości niezbędnej do niezakłóconej obsługi gotówkowej. Z uwagi na fakt przystąpienia przez Bank do instytucjonalnego systemu ochrony Bank jako rezerwę płynności z punktu widzenia rozporządzenia CRR utrzymuje środki na rachunku depozytu obowiązkowego.
W skład rezerwy płynności z punktu widzenia uchwały płynnościowej wchodzą również pozostałe niezablokowane lokaty deponowane w Banku Zrzeszającym z rezydualnym terminem zapadalności do 30 dni. Z punktu widzenia uchwały płynnościowej rezerwę płynności stanowi także:
• Niewykorzystana kwota kredytu w rachunku bieżącym,
• Niewykorzystana kwota kredytu rewolwingowego,
• Inne pozycje.
Polityka utrzymywania rezerwy płynności stosowana w Banku ma na celu zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz nie przekraczanie limitów wewnętrznych systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa (pomimo, że Bank nie musi ich spełniać na poziomie indywidualnym).

16. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeszenia:
Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Przystępując do systemu Bank musiał spełnić kryteria wejścia. Jako uczestnik systemu Bank jest obowiązany ponadto utrzymywać odpowiednie limity wewnętrzne obowiązujące w systemie. W przypadku zagrożenia utratą płynności jednostka zarządzająca udziela pomocy uczestnikowi systemu poprzez dostępne instrumenty:
• Pożyczkę płynnościową,
• Pożyczkę restrukturyzacyjną,
• Kaucję ustanowioną celem zabezpieczenia wierzytelności wymagającej utworzenia rezerwy celowej,
• Gwarancję, poręczenie lub inne zabezpieczenia,
• Nabycie wierzytelności,
• Pożyczkę długoterminową na warunkach zobowiązań podporządkowanych,
• Objęcie udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku,
• Wniesienie wkładów pieniężnych do Banku.

Pomoc finansowa jest udzielana na podstawie złożonego wniosku. Decyzję o udzieleniu pomocy podejmuje Zarząd jednostki zarządzającej. Kwota Funduszu Pomocowego jest dostępna Bankowi niezwłocznie po zgłoszeniu problemów z płynnością lub wypłacalnością.

17. Częstotliwości i rozdaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności i finansowania:
Na system sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności i finansowania składają się:
• Miesięczne raporty przedstawiane Zarządowi obejmujące: analizę struktury finansowania, analizę wielkości miar płynności i wskaźnika LCR, analizę urealnionej luki płynności, analizę wskaźników płynności w tym wskaźnika zrywalności depozytów, analizę środków dostępnych do sfinansowania odpływu depozytów, a w ujęciach kwartalnych wyniki testów warunków skrajnych,
• Półroczne raporty przedstawiane Radzie Nadzorczej obejmujące w formie skróconej zagadnienia wskazane powyżej,
• W okresach rocznych analizę płynności długoterminowej.

Załącznik nr 1

INFORMACJA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STRZYŻOWIE

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe
(wg. stan na 31 grudnia 2020 roku)

Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Strzyżowie poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.

Bank Spółdzielczy w Strzyżowie, jest uniwersalnym, lokalnym Bankiem, wyłącznie z polskim kapitałem, działającym jako spółdzielnia na terenie gmin i miast województwa podkarpackiego. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank posiada pięć oddziałów, zlokalizowanych we wszystkich gminach powiatu strzyżowskiego oraz punkt kasowy w Strzyżowie.

Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty na 31.12.2020 r. wynosiła 57 etatów.

Przychody Banku wg stanu na 31.12.2020 r. wyniosły 7 326 tys. zł, natomiast koszty 6 705 tys. zł. Bank uzyskał zysk brutto w wysokości 621 tys. zł., podatek dochodowy wyniósł 211 tys. zł.

Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA) według stanu na 31 grudnia 2020r. wynosi 0,23%.

Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy.

Bank nie działa w holdingu, o którym mowa w art.141 f ust.1 ustawy Prawo bankowe.

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej znajduje się w Rozdziale II w niniejszej informacji .

Opis polityki wynagrodzeń oraz informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń znajduje się w Rozdziale XVII w niniejszej informacji.

Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzyżowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku podlegają ocenie odpowiedniości. Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu działającego jako, w dniu 31.07.2020. Rada Nadzorcza oceniła poszczególnych członków Zarządu oraz Zarząd działającego jako organ jako odpowiedni, mający wiedzę, umiejętności, doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię (w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw banku) należytego wykonywania tych obowiązków.

Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Walnym Zgromadzeniu w dniu 25.06.2020 r. Przeprowadzona ocena dotyczyła poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz oceny Rady Nadzorczej działającej jako organ. Stwierdzono, iż wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kwalifikacje i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej zgodnie z kryteriami stawianymi przez Bank dla kandydatów do Rady Nadzorczej. Nie zostały stwierdzone fakty lub okoliczności będące wynikiem działań lub zaniechań Członków Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęły na reputację Banku Spółdzielczego w Ropczycach Na Walnym Zgromadzeniu w dniu 25.06.2020 r. udzielono Radzie Nadzorczej skwitowania z dotychczasowych czynności.

Wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały przez wszystkich członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku spełnione.

Załącznik nr 2

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Strzyżowie 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.

Strzyżów, 23.06.2021 r.

Wiceprezes Zarządu
Maciej Kopyto

WICEPREZES ZARZĄDU
GŁÓWNA KSIĘGOWA
Barbara Nieroda

PREZES ZARZĄDU
Wacław Włodyka