



Bank Spółdzielczy w Warce
Spółdzielcza Grupa Bankowa

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

Banku Spółdzielczego w Warce

według stanu na 31.12.2020 roku

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego w Warce z siedzibą w Warce, ul. Warszawska 5, 05 -660 Warka

Bank Spółdzielczy w Warce z siedzibą w Warce, ul. Warszawska nr 5 wpisany jest do rejestru sądowego pod numerem 0000049574.

Bank Spółdzielczy w Warce na dzień 31.12.2020 r. prowadził działalność w następujących placówkach:

- Centrala w Warce, ul. Warszawska 5, 05 – 660 Warka,
- Filia w Jasieńcu, ul. Czerska 4c, 05 – 604 Jasieniec,

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank nie posiada zaangażowania kapitałowego w innych podmiotach, których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku.

Dane liczbowe prezentowane w niniejszej informacji są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

II. Cele i strategie zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne

1. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

- 1) Ryzyko kredytowe** (w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych).

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych¹ w kredytach podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych według wartości bilansowej brutto na poziomie nie wyższym od 9%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych² od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;

¹ Według wartości bilansowej brutto.

² Według wartości bilansowej brutto.

- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 6% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 90% ich udziału w portfelu kredytowym.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 2% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym.

Celem strategicznym zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi jest:

- 1) zapewnienie w średnim terminie realizacji celów związanych z oczekiwanym poziomem portfela zagrożonego oraz poziomem rezerw celowych Banku, zgodnie z wymogami IPS-SGB oraz założeniami planu finansowego Banku.

2) Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;

- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

3) Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

4) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 35% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 2% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego oraz 2 % funduszy własnych/ Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej Banku.

5) Ryzyko walutowe

W Banku Spółdzielczym w Warce nie występuje ryzyko walutowe, ponieważ Bank nie prowadzi obsługi walut.

6) Ryzyko kapitałowe

Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 14,50%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 8,50%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 7,00%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie

- 94,12%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 8,50%;
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 98% kapitału Tier I;
 - 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
 - 9) przekazywanie na fundusze własne minimum 95% nadwyżki bilansowej;
 - 10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku³;
 - 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3), 4) i 5);
 - 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
 - 13) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL;
 - 14) utrzymywanie wskaźnika dźwigni co najmniej na poziomie limitu określonego w wysokości 3,3%.

7) Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.

Na drugą linię obrony składa się:

- 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj.:

³ Według stanu sumy bilansowej na koniec roku poprzedzającego przydział akcji nowej emisji.

- stanowisko ds. ryzyk i analiz bankowych,
- 2) stanowisko ds. organizacyjno – administracyjnych , które realizuje zadania w zakresie ryzyka braku zgodności oraz Inspektora Ochrony Danych,
- 3) stanowisko ds. analiz kredytowych,
- 4) stanowisko ds. monitoringu, restrukturyzacji i windykacji,
- 5) Członkowie Zarządu.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB⁴.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków, przy czym nadzór nad drugim poziomem zarządzania przypisany jest Prezesowi Zarządu.

3. Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko, opis innych metod ograniczania ryzyka stosowanych w Banku

1) Ryzyko kredytowe

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

- a) indywidualny,
- b) portfelowy,

w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:

- a) wycenę każdej ekspozycji i tworzenie rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,
- b) dla portfela kredytowego:
 - ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
 - ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
 - ocenę wielkości salda rezerw celowych w porównaniu wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
 - ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,

⁴ Departament Audytu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB

- ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
- monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
- analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
- analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
- przeprowadzaniu testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

- prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej,
- stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów,
- stosowanie systemu limitów,
- posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kredytowych

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity:

a) wewnętrzne limity zaangażowań:

RODZAJ LIMITU	Udział w uznanym kapitale
Zaangażowanie w jeden podmiot lub grupę powiązanych klientów	20%
Zaangażowanie wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, podmiotów powiązanych z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym stanowisko kierownicze w Banku	20% kapitału podstawowego Tier I
Wartość „dużych ekspozycji” („duża ekspozycja” – ekspozycja wobec klienta lub grupy powiązanych klientów o wartości równej lub większej 10% uznanego kapitału) art. 392 CRR	150%

b) dodatkowe limity wewnętrzne:

WSKAŹNIKI	LIMIT
1. kredyty zagrożone/udzielone kredyty w wartości nominalnej	max 6%
2. kredyty zagrożone w wartości netto/udzielone kredyty w wartości netto	max 3%
3. kredyty w RB i ROR/ udzielone kredyty w wartości netto	max 20%
4. zobowiązania pozabilansowe udzielone/udzielone kredyty w wartości nominalnej	max 20%
5. wartość kredytów udzielonych netto/aktywa netto	max 80%
6. kredyty preferencyjne w wartości nominalnej/udzielone kredyty w wartości nominalnej	max 20%
7. kredyty netto/depozyty ogółem	max 75%
8. kwota kredytów spłaconych przed terminem do oblika kredytowego	max 5%

9.	należności zagrożone ¹ od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych / ogólna kwota należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych ² ¹ wg wartości bilansowej brutto ² wg wartości bilansowej brutto	max 9%
10.	udział rezerw celowych i odpisów na odsetki od należności zagrożonych podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w należnościach zagrożonych ³ podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (poziom orezerwowania) ³ wg wartości bilansowej brutto	min 33%
11.	udział annualizowanego wyniku finansowego brutto w należnościach zagrożonych ⁴ od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych ⁴ wg wartości nominalnej powiększonej o odsetki i pomniejszonej o rezerwy celowe i odpisy na odsetki	min 10%
12.	udzielone kredyty z odstępstwami od przyjętych standardów kredytowych ⁵ portfel kredytowy rozumiany jako: suma wszystkich kapitałów kredytów oraz wszystkich zobowiązań pozabilansowych	max 3% portfela kredytowego ⁵ (limit na kwartał)
13.	indywidualnie istotna ekspozycja kredytowa	5% kapitału uznanego

c) limit koncentracji w ten sam sektor gospodarczy

BRANŻA	Udział w uznanym kapitale
Sekcja A – rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	400%
Sekcja C – przetwórstwo przemysłowe	70%
Sekcja D - wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	20%
Sekcja E - dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	2%
Sekcja F - budownictwo	65%
Sekcja G – handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	150%
Sekcja H – transport i gospodarka magazynowa	25%
Sekcja I – działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1%
Sekcja J - informacja i komunikacja	2%
Sekcja K – działalność finansowa i ubezpieczeniowa	35%
Sekcja L – działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	25%
Sekcja M – działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1%
Sekcja N - działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	7%
Sekcja R - działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	1%
Sekcja S – pozostała działalność usługowa	5%

d) limit dla branż o podwyższonym ryzyku kredytowym:

BRANŻA	Udział kredytów zagrożonych w danej branży
Sekcja A – rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	2%
Sekcja C – przetwórstwo przemysłowe	60%

Sekcja F - budownictwo	20%
Sekcja H – transport, gospodarka magazynowa i łączność	15%
Sekcja L – działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	90%
Sekcja N – działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	100%

e) limit zaangażowań w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia:

NAZWA ZABEZPIECZENIA	% uznany kapitał
1. Zabezpieczenia rzeczywiste	
- hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	100%
- hipoteka na nieruchomości komercyjnej	300%
- zastaw rejestrowy	15%
- przewłaszczenie	15%
- blokada środków na rachunku bankowym	0,50%
- cesja wierzytelności, umowy o przelew wierzytelności	200%
- pozostałe zabezpieczenia: pełnomocnictwa do pobierania środków z rachunku	150%
2. Zabezpieczenia nierzeczywiste	
- weksel własny i poręczenie wekslowe	250%
- poręczenie cywilne oraz przystąpienie do długu	100%

f) limity wyznaczone dla detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK):

WSKAŹNIKI		LIMIT		
1. udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym ogółem		max. 10%		
2. udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem,		max. 2%		
3. udział poszczególnych detalicznych ekspozycji kredytowych w całym portfelu detalicznych ekspozycji kredytowych:				
• kredyty gotówkowe		70%		
• kredyty mieszkaniowe niezabezpieczone hipotecznie		100%		
• kredyty w ROR (kredyty odnawialne w ROR i debety w ROR)		2%		
• karty kredytowe		2%		
4. limit zaangażowań niezabezpieczonych detalicznych ekspozycji kredytowych („czeki bez pokrycia” i karty kredytowe) w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem		0,30%		
5. struktura detalicznych ekspozycji kredytowych wg zabezpieczeń:				
• przewłaszczenie		3%		
• blokada środków na rachunku bankowym oraz pełnomocnictwo do rachunku		2%		
• cesja wierzytelności		12%		
• poręczenie cywilne i przystąpienie do długu		50%		
• weksel własny i poręczenie wekslowe		100 %		
6. udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego		2%		
7. maksymalne zaangażowanie w pojedynczą detaliczną ekspozycję kredytową niezabezpieczoną:				
• karta kredytowa		max 10 000,00 zł		
8. maksymalne zaangażowanie w pojedynczą detaliczną ekspozycję kredytową:				
Produkt kredytowy	Minimalny poziom pojedynczej ekspozycji wobec klienta detalicznego (zł)	Maksymalny poziom pojedynczej ekspozycji wobec klienta detalicznego (zł)	Minimalna długość okresu umowy (w latach)	Maksymalna długość okresu umowy (w latach)

kredyt gotówkowy	1 000,00	255 550,00	-	7
kredyt gotówkowy „Super okazja”	1 000,00	255 550,00	-	2
kredyt gotówkowy dla Emerytów i Rencistów	1 000,00	255 550,00	-	3
kredyt na zakup pojazdów „Cztery kółka”	1 000,00	150 000,00	-	8
kredyt w ROR	1 000,00	255 550,00 jednak nie więcej niż 6-krotność dochodów miesięcznych netto wnioskodawcy	6 miesięcy	5
kredyt gotówkowy na urządzenie i wykończenie mieszkania	1 000,00	255 550,00	-	10
karta kredytowa	1 000,00 zł (w zaokrągleniu do 100 zł)	20 000,00 zł (Visa, MasterCard), (w zaokrągleniu do 100 zł) Kwota kredytu nie może przekraczać 3-krotności dochodów miesięcznych netto wnioskodawcy (z uwzględnieniem sum aktualnych limitów w karcie posiadanych przez klienta w Banku).	-	4

g) limit wyznaczony dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH):

WSKAŹNIKI	LIMIT
1. udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym ogółem	max. 90%
2. udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	max. 6%
3. struktura ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wg kryterium produkty kredytowe zabezpieczone hipotecznie:	
• długoterminowa pożyczka detaliczna/ pożyczka hipoteczna	15%
• kredyty mieszkaniowe zabezpieczone hipotecznie	50%
• kredyt gotówkowy zabezpieczony hipotecznie	1%
• kredyt obrotowy zabezpieczony hipotecznie	6%
• kredyt inwestycyjny zabezpieczony hipotecznie	95%
• kredyt hipoteczny	15%

4. struktura ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wg kryterium zabezpieczenia:				
• hipoteka na nieruchomości mieszkalnej			50%	
• hipoteka na nieruchomości komercyjnej z wyłączeniem nieruchomości rolnych			70%	
• hipoteka na nieruchomości komercyjnej - nieruchomości rolne			70%	
5. struktura ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wg kryterium cel finansowania:				
• finansujące nieruchomości			95%	
• niefinansujące nieruchomości			50%	
6. udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Banku w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie sektora bankowego			2%	
7. udział należności zagrożonych dla poszczególnych produktach finansujących nieruchomości:				
• kredyt mieszkaniowy zabezpieczony hipotecznie			1%	
• kredyt inwestycyjny zabezpieczony hipotecznie			7%	
8. maksymalne zaangażowanie w pojedynczą detaliczną ekspozycję kredytową zabezpieczoną hipotecznie:				
Produkt kredytowy	Minimalny poziom pojedynczej ekspozycji wobec klienta detalicznego	Maksymalny poziom pojedynczej ekspozycji wobec klienta detalicznego	Minimalna długość okresu umowy (w latach)	Maksymalna długość okresu umowy (w latach)
kredyt gotówkowy zabezpieczony hipotecznie	20 000,00	255 550,00	3	10
kredyt mieszkaniowy	20 000,00	1 200 000,00	3	30
pożyczka hipoteczna / długoterminowa pożyczka detaliczna	20 000,00	2 000 000,00	3	15

2) Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

- na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce,
 - na podstawie oceny zdarzeń, które mogą zaistnieć/zdarzeń potencjalnych,
- w oparciu o:

- „mapę ryzyka operacyjnego”,
- testy warunków skrajnych,
- Kluczowe Wskaźniki Ryzyka,
- samoocenę ryzyka.

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

- wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
- wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
- stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych),
- transferowanie ryzyka,
- stosowanie planów ciągłości działania.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

1) limity, w tym określenie profilu ryzyka operacyjnego:

- a) dla dotkliwości – tj. wyznacza się wartość limitu rocznych strat rzeczywistych z tytułu ryzyka operacyjnego ustalona się na poziomie 71 tys. zł dla wszystkich rodzajów ryzyka i kategorii ryzyka oraz wyznacza się limity dla poszczególnych rodzajów i kategorii ryzyka operacyjnego określonego w arkuszu *Profil ryzyka operacyjnego na 2020 rok*;
- b) dla częstotliwości – tj. wartość graniczna dla częstości w skali roku zarejestrowanych zdarzeń ryzyka operacyjnego ustalona na poziomie 290 zdarzeń dla wszystkich rodzajów ryzyka i kategorii ryzyka oraz wyznaczenie limitów dla poszczególnych rodzajów i kategorii ryzyka operacyjnego określonego w arkuszu *Profil ryzyka operacyjnego na 2020 rok*.

Uwaga: dopuszczalne jest przekroczenie limitów częściowych, jeżeli nie jest przekroczony łączny limit na ryzyko operacyjne dla dotkliwości i częstości.

2) apetyt na ryzyko operacyjne: 1 196 tys. zł;

3) limit alokacji kapitału: 1 698 tys. zł;

4) tolerancja na ryzyko operacyjne, tj. kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI):

Lp.	KRI	Metoda pomiaru	Opis wskaźnika	Limit
1.	Nieobecność pracowników z powodu zwolnień lekarskich	Liczba zwolnień lekarskich w okresie sprawozdawczym / 3 (liczba miesięcy w okresie sprawozdawczym / liczba pracowników*100%)	Miara narażenia na ryzyko pomyłek pracowników ze względu na zastępstwa	2%
2.	Różnice kasowe (nadwyżki, niedobory kasowe)	Liczba dni w miesiącu zamkniętych z różnicą kasową/liczba dni miesiąca*100%	Miara zawodności pracowników w zakresie obsługi kasowej w odniesieniu do liczby, w których wystąpiły różnice kasowe	2%
3.	Udzielone kredyty (uwaga: ilość pracowników kredytowych /3 m-ce ilość pracujących dni w kwartale /3 m-ce	Liczba udzielonych kredytów na 1 pracownika	Miara narażenia na ryzyko pomyłek pracowników ze względu na ilość udzielonych kredytów	2%
4.	Czas awarii systemu bankowego (dostępność kluczowych systemów)	Czas przerwy/ do czasu wymaganego*100%	Miara zawodności działania systemu bankowego	2%
5.	Czas awarii bankomatu	Czas przerwy/ do czasu wymaganego*100%	Miara zawodności działania bankomatu	3%

6.	Sprawność infrastruktury IT - centrala – jednostki organizacyjne; jednostki organizacyjne – centrala (serwery, zasilanie)	Liczba godzin niedostępności /liczba godzin koniecznego dostępu * 100%	Miara sprawności infrastruktury sieciowej	2%
7.	Częstotliwość udostępniania kanału do zdalnego łączenia się z outsourcerem	Ilość udostępnień w badanym okresie /liczba dni w miesiącu	Miara częstotliwości udostępniania kanału do zdalnego łączenia się z outsourcerem	2%
8.	Ilość instalacji wersji systemu bankowego	Ilość instalacji w okresie sprawozdawczym/12	Miara częstotliwości instalacji wersji systemu bankowego	1%
9.	Zarejestrowane zdarzenia z ryzyka operacyjnego	Ilość zdarzeń w okresie sprawozdawczym	Miara narażenia na ryzyko z tytułu ilości zarejestrowanych zdarzeń z ryzyka operacyjnego mierzona ilością zdarzeń z okresu sprawozdawczego do ogólnego limitu	290
10.	Dostępność bankowości elektronicznej	Czas przerwy/ do czasu wymaganego*100%	Miara zawodności działania bankowości elektronicznej	2%
11.	Transakcje podejrzane i/lub wątpliwe	Liczba transakcji podejrzanych i/lub wątpliwych do ilości wszystkich transakcji*100%	Miara narażenia na ryzyko z tytułu transakcji podejrzanych i/lub wątpliwych	2%
12.	Zarejestrowane reklamacje/skargi złożone przez Klientów Banku	Ilość reklamacji/skarg w okresie sprawozdawczym	Miara narażenia na ryzyko z tytułu złożonych reklamacji/skarg	15

3) Ryzyko płynności (opisane również szerzej w części XIII)

Bank zarządza, w tym mierzy ryzyko płynności w trzech horyzontach czasowych:

- płynności bieżącej,
- płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,
- płynności strukturalnej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, w tym płynności średnio- i długoterminowej) – stosując:
 - ocenę stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych, jednostek samorządu terytorialnego),

- zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – Lukę płynności,
- analizę wskaźników płynnościowych,
- ocenę poziomu aktywów płynnych,
- testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania,
- c) utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,
- d) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

a) wskaźniki w ramach oceny struktury, trendów źródeł finansowania działalności:

WSKAŹNIKI	LIMIT
depozyty / suma bilansowa	max 92%
depozyty podmiotów sektora niefinansowego / suma bilansowa	max 95%
depozyty instytucji rządowych i samorządowych / suma bilansowa	max 0,50%
fundusz udziałowy + fundusz zasobowy + fundusze rezerwowe (wg wartości wykazywanych w bilansie w pasywach) / suma bilansowa	max 14%

b) wskaźnikami obrazujące stabilność depozytów:

WSKAŹNIKI	LIMIT
depozyty stabilne / depozyty ogółem	min 70%
środki pozyskane od dużych deponentów / baza depozytowa	max 17%
środki pozyskane od osób wewnętrznych / baza depozytowa	max 1,4%
łączna kwota dużych depozytów / baza depozytowa	max 20%
wskaźnik zrywalności depozytów	max 3%
depozyty elektroniczne / depozyty ogółem	max 25%
kwota depozytów gwarantowanych przez BFG / depozyty ogółem	min 75%

c) wskaźniki obrazujące relację pomiędzy aktywami, pasywami i zobowiązaniami pozabilansowymi:

WSKAŹNIKI	LIMIT
aktywa płynne / suma bilansowa	min 20%
depozyty / kredyty *	min 110%
(depozyty + fundusze własne) / (kredyty* + majątek trwały)	min 105%
depozyty stabilne** / kredyty*	min 100%

(pasywa stabilne ** + fundusze własne) / (kredyty* + majątek trwały)	min 130%
aktywa płynne / depozyty niestabilne ***	min 100%
zobowiązania pozabilansowe udzielone / aktywa płynne	max 20%
zobowiązania pozabilansowe udzielone / suma bilansowa	max 10%

* wartość kredytów obliczana jako: kwota nominalna kapitału kredytu (dla kredytów w rachunkach bieżących jest to kwota wykorzystanego kapitału) minus nierozliczona prowizja minus rezerwa celowa;

** suma osadu na depozytach;

*** depozyty ogółem minus depozyty stabilne plus różnica pomiędzy zobowiązaniami pozabilansowymi dotyczącymi finansowania, a osadem na tych zobowiązaniach.

4) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Bank mierzy ryzyko stopy procentowej dla dwóch istotnych rodzajów tego ryzyka:

- przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
 - bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych,
- w oparciu o:

- Lukę stopy procentowej,
- ocenę wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku,
- analizę wskaźników,
- testy warunków skrajnych

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

- stosowanie systemu limitów,
- dopasowywanie (w ramach możliwości) terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz stóp referencyjnych.

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

STRUKTURA AKTYWÓW/PASYWÓW WRAŻLIWYCH	LIMIT
udział aktywów wrażliwych w sumie bilansowej	min 85%
udział pasywów wrażliwych w sumie bilansowej	min 80%
udział aktywów wrażliwych o stałej stopie procentowej w aktywach wrażliwych	min 35%
udział pasywów wrażliwych o stałej stopie procentowej w pasywach wrażliwych	max 5%

UDZIAŁ AKTYWÓW WRAŻLIWYCH O NASTĘPUJĄCYCH STOPACH BAZOWYCH W AKTYWACH WRAŻLIWYCH (aktywa wrażliwe o poszczególnych stopach procentowych / aktywa wrażliwe):	LIMIT
- redyskonto weksli NBP	max 20%
- stawka WIBID / WIBOR	min 75%
- stawka własna Banku	min 5%

UDZIAŁ PASYWÓW WRAŻLIWYCH O NASTĘPUJĄCYCH STOPACH BAZOWYCH W PASYWACH WRAŻLIWYCH (pasywa wrażliwe o poszczególnych stopach procentowych / pasywa wrażliwe):	LIMIT
- redyskonto weksli NBP	max 2%

- stawka WIBID / WIBOR	max 2%
- stawka własna Banku	max 100%

LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ (przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b.)	LIMIT
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania	max 35%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	max 5%

5) Ryzyko walutowe

W Banku Spółdzielczym w Warce nie występuje ryzyko walutowe, ponieważ Bank nie prowadzi obsługi walut.

6) Ryzyko kapitałowe

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

- wyznaczanie wymogów kapitałowych, w ramach kapitału regulacyjnego,
- szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka,
- ocenę współczynników kapitałowych,
- ocenę relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- dokonywanie testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

- utrzymywanie odpowiedniego poziomu współczynników kapitałowych oraz relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kapitałowych.

W stosuje następujące limity alokacji kapitału:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe	54,27%
Ryzyko operacyjne	6,00%
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,00%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	9,30%
Ryzyko płynności	0,00%
Ryzyko kapitałowe	0,00%

7) Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności zostało uznane przez Bank jako ryzyko trudnomierzalne, stąd Bank ocenia ryzyko braku zgodności tylko poprzez szacowanie jakościowe.

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

- oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić (w ramach ryzyka operacyjnego);
- oceny skutków zdarzeń, których wystąpienie zostało zarejestrowane w oparciu o rejestr naruszeń compliance.

Limit na ryzyko braku zgodności wynosi 2% kosztów ogółem Banku.

4. Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

Zarząd Banku oświadcza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Profil ryzyka Banku, w ujęciu ilościowym Bank określa poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe	42,20%
Ryzyko operacyjne	4,21%
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,00%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	5,31%
Ryzyko płynności	0,00%
Ryzyko kapitałowe	0,00%

5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Członkowie Zarządu Banku i Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie sprawują funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia CRR, lub podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia CRR.

6. Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedniości

Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku została określona:

- 1) dla członków Zarządu w „*Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Warce*”;
- 2) dla członków Rady Nadzorczej w „*Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Warce*”.

Polityka odpowiedniości stanowi zbiór zasad oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu/członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu/członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu/ Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego Banku.

Ocena odpowiedniości obejmuje ustalenie czy osoba oceniana posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do funkcji, którą ma pełnić/pełni i związanych z tą funkcją obowiązków, a także czy daje rękojmię należytego wykonania obowiązków związanych z tą funkcją, w tym legitymuje się odpowiednią reputacją i wiarygodnością, a także niezależnością i brakiem konfliktu interesów.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Warce stwierdza, że członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Warce spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe w zakresie:

- 1) wiedzy, umiejętności i doświadczenia,
- 2) reputacji, uczciwości i etyczności,
- 3) niezależności, niezależności osądu i bycia niezależnym,
- 4) poświęcenia wystarczającej ilości czasu na pracę w Radzie Nadzorczej.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Warce pozytywnie ocenia odpowiedniość członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Warce.

Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że Zarząd Banku Spółdzielczego w Warce spełnia wymogi określone w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe w zakresie:

- 1) wiedzy, umiejętności i doświadczenia,
- 2) reputacji, uczciwości i etyczności,
- 3) niezależności, niezależności osądu i bycia niezależnym,
- 4) poświęcenia wystarczającej ilości czasu na pracę w Zarządzie.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Warce pozytywnie ocenia odpowiedniość członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Warce.

Zróżnicowanie członków organu zarządzającego, zarówno pełniącego funkcję kierowniczą, jak i pełniącego funkcję nadzorczą, ma na celu dotarcie do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji przy rekrutacji członków organów zarządzających, tak by pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu zarządzającego. W celu zapewnienia zróżnicowania kandydatów na stanowiska w organach zarządzających, jak również celem zapewnienia równego traktowania i możliwości dla personelu różnej płci w Banku została wdrożona „*Polityka zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Warce*”.

7. Informacja o Komitetach powołanych w Banku

W Banku funkcjonuje komitet, pełniący rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem:

- Komitet Audytu Rady Nadzorczej, który spotyka się w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu, nie rzadziej niż 4 razy w roku.

Dodatkowe posiedzenia Komitetu mogą być zwoływane przez jego Przewodniczącego z inicjatywy członka Komitetu lub innego członka Rady Nadzorczej Banku, a także na wniosek Zarządu Banku, Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, Zarządu Banku Zrzeszającego.

W 2020 roku Komitet Audytu odbył 4 posiedzenia.

8. System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku

System przepływu informacji w zakresie ryzyka dotyczy głównie istotnych rodzajów ryzyka i odbywa się zgodnie z wewnętrzną procedurą Banku.

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

- wyniki pomiaru ryzyka (wynikające z pomiarów opisanych w części II.3), w tym wyniki testów warunków skrajnych,

- informacja o realizacji przyjętych w Banku celów strategicznych (tolerancji / apetytu na ryzyko) oraz pozostałych limitów,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raporty z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyka pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

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

Co do zasady raporty dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

III. Fundusze własne

1. Budowa funduszy własnych

[dane w tys. złotych]

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	211
2	Zyski zatrzymane	0,00
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	28 146
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	25
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	28 382
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 6
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	0
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0

25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 6
29	Kapitał podstawowy Tier I	28 377
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	28 377
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
58	Kapitał Tier II	0
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	28 377
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	158 115
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,01
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,01
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,01
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	7%
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%

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

2. Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I

Fundusze własne Banku obejmują:

- 1) kapitał Tier I,
- 2) kapitał Tier II.

Kapitał Tier I Banku obejmuje:

- 1) kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:
 - a) wpłacony fundusz udziałowy,
 - b) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody KNF,
 - c) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po podjęciu przez Bank decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy,
 - d) w ramach skumulowanych, innych całkowitych dochodów:
 - fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego
 - e) kapitał rezerwowy,
 - f) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;
- 2) pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:
 - a) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
 - b) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe⁵ (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I, jeżeli KNF uznała, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji⁶,
 - d) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji³,
 - e) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu, w tym utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, których skutki nie zostały odniesione na fundusze,
 - f) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
 - g) pozycje, które należy odliczyć od pozycji dodatkowych w Tier I, których wartość przekracza wartość kapitału dodatkowego Tier I;
 - h) dodatkowe korekty wartości jako 0,1% sumy wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenionych według wartości godziwej;
- 3) kapitał dodatkowy Tier I, który stanowi instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 52 CRR;
- 4) pomniejszenia kapitału dodatkowego Tier I:

⁵ Pomniejszanie dotyczy udziałów wzajemnych wykazywanych przez banki w funduszach własnych Pomniejszanie dotyczy części „wspólnej” (częścią wspólną jest kwota mniejszego udziału, jeśli są równe, to częścią wspólną jest kwota jednego lub drugiego).

Kwotę korekty Bank pomniejsza o część zamortyzowaną analogicznie do stopnia amortyzacji funduszu udziałowego (jeśli Bank nadal stosuje amortyzację).

⁶ Z wyłączeniem udziałów kapitałowych w Banku Zrzeszającym i u innego Uczestnika (za wyjątkiem udziałów krzyżowych).

- a) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do dodatkowego kapitału podstawowego, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
- b) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji⁷,
- c) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji⁸,
- d) pozycje, które należy odliczyć od pozycji Tier II, których wartość przekracza wartość kapitału Tier II.

3. Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II zgodnie z poniższym wzorem

Na dzień 31.12.2020 roku Bank Spółdzielczy w Warce nie posiadał instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II.

IV. Wymogi kapitałowe

1. Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

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

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.

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

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1), obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;

⁷ Jak w przypisie nr 3.

⁸ Jak w przypisie nr 3.

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

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

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

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 69,57%.

Na datę sporządzenia informacji relacja ta wynosiła 51,72%

W 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

2. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

[dane w tys. złotych]

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem</i>	<i>Wymóg kapitałowy</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	79 999	190
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	989	4
ekspozycje wobec instytucji	59 602	105
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	27 916	1 894
ekspozycje detaliczne	0	0
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	110 547	7 394
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 799	228
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0
ekspozycje kapitałowe	4 150	332
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
inne pozycje	19 744	599
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		10 746

3. Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego*[dane w tys. złotych]*

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy</i>
• kredytowe	10 746
• operacyjne	1 196
RAZEM	11 942

V. Ryzyko kredytowe**1. Definicja dla należności: nieobsługiwanych i restrukturyzowanych oraz przeterminowanych i zagrożonych, podejścia w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko**

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

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

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

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

Za należności przeterminowane Bank uznaje należności, które nie zostały spłacone w terminach określonych w umowie o kredyt.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

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

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

po uwzględnieniu pomniejszych podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z wewnętrzną procedurą, przy czym na ryzyko kredytowe zgodnie z „Zasadami klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Warce”.

2. Kategorie ekspozycji kredytowych, w tym kategorie istotne

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące kategorie:

[dane w tys. złotych]		
<i>Kategoria ekspozycji</i>	<i>Wartość</i>	<i>Czy kategoria jest istotna tak/nie</i>
wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	nie
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	32 225	nie
ekspozycje detaliczne	0	nie
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	113 389	tak
których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 799	nie

przy czym przyjmuje, że kategorie ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne kategorie ekspozycji.

3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Bank Spółdzielczy w Warce nie dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na regiony geograficzne.

4. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące branże (według Polskiej Klasyfikacji Działalności, z wyłączeniem ekspozycji kredytowej wobec konsumentów):

[dane w tys. złotych]		
<i>Branża</i>	<i>Wartość</i>	<i>Czy branża jest istotna tak/nie</i>
Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	62 927	tak
Przetwórstwo przemysłowe	6 525	nie
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz,	-	nie
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz (...)	55	nie
Budownictwo	11 780	tak
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	12 759	tak
Transport, gospodarka magazynowa	2 873	nie
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	-	-
Informacja i komunikacja	-	-
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	3 358	nie
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2 956	nie
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	13	nie
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	392	nie
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	12	nie
Pozostała działalność usługowa	222	nie

przy czym Bank przyjmuje, że 3 największe branże wyznaczają istotne kategorie branż.

Dla istotnych kategorii ekspozycji (wyznaczonych w pkt 2)) podział na podbranże przedstawia się następująco:

[dane w tys. złotych]

<i>Branża</i>	<i>Wartość</i>
Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo:	
<i>Uprawa drzew i krzewów owocowych ziarnkowych i pestkowych</i>	42 366
<i>Uprawa warzyw, włączając melony oraz uprawa roślin korzeniowych(...)</i>	9 878
<i>Uprawy rolne połączone z chowem i hodowlą zwierząt (...)</i>	4 272
Budownictwo:	
<i>Realizacja projektów budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków (...)</i>	5 907
<i>Roboty związane z budową dróg i autostrad</i>	3 825
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych:	
<i>Sprzedaż hurtowa owoców i warzyw</i>	4 526
<i>Sprzedaż detaliczna odzieży prowadzona w wyspec.sklepach (...)</i>	2 262

Dla MŚP podział na branże przedstawia się następująco:

[dane w tys. złotych]

<i>Branża</i>	<i>Wartość</i>
Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	2 892
Przetwórstwo przemysłowe	5 566
Budownictwo	60
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	6 052
Transport, gospodarka magazynowa	1 852
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2 956
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	393

5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

[dane w tys. złotych]

<i>Termin zapadalności</i>	<i>Wartość</i>
do 1 miesiąca	6 004
1 – 3 miesięcy	2 797
3 – 6 miesięcy	4 067
6 – 12 miesięcy	9 723
1 rok – 2 lat	17 209
2 lata – 5 lat	46 535
5 lat – 10 lat	32 054
10 lat – 20 lat	22 728
powyżej 20 lat	5 377

6. Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych branż

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych dla istotnych branż przedstawia się następująco:

[dane w tys. złotych]

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>poniżej standardu</i>	<i>wątpliwe</i>	<i>stracone</i>
<i>Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo</i>			
<i>Uprawa drzew i krzewów owocowych ziarnkowych i pestkowych</i>	0	0	2 384
<i>Budownictwo</i>			

Wykonywanie instalacji elektrycznych			210
Wykonywanie instalacji wodno-kanalizacyjnych, ciepłych, gazowych i klimatyzacyjnych	0	0	314
Wszystkie ekspozycje zagrożone			
Uprawa drzew i krzewów owocowych ziarnkowych i pestkowych	0	0	238
Pozostałe przetwarzanie i konserwowanie owoców i warzyw	1 885	0	0
Produkcja pieczywa , produkcja świeżych wyrobów ciastkarskich (...)	0	0	49
Produkcja maszyn dla rolnictwa i leśnictwa	0	0	426
Wykonywanie instalacji elektrycznych			210
Wykonywanie instalacji wodno-kanalizacyjnych, ciepłych, gazowych i klimatyzacyjnych	0	0	314
Transport drogowy towarów	0	0	178
Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	0	0	2 313
Działalność usługowa związana z zagospodarowaniem terenów zieleni	0	0	392

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

[dane w tys. złotych]

Kategoria	Saldo początkowe		Saldo końcowe	
	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki
poniżej standardu	0	0	375	0
wątpliwe	0	0	0	0
stracone	4 252	2 199	4 627	2 319

8. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

[dane w tys. złotych]

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)		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	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki i restrukturyzacyjne
1 Kredyty i zaliczki								
2 Banki centralne								
3 Instytucje rządowe								
4 Instytucje kredytowe								
5 Inne instytucje finansowe								
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	363	2 936	2 936			2 433		
7 Gospodarstwa domowe	517	176	176		3	176		
8 Dłużne papiery wartościowe								
9 Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10 Łącznie	880	3 112	3 112		3	2 609		

Legenda:

pola, których wypełnianie jest obowiązkowe

pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

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

[dane w tys. złotych]

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		Male prawdopodobieństwo o spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych ≤ 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	199 106	7	2 151	102	11	3 231	3 930			9 324
2	Banki centralne										
3	Instytucje rządowe	54									
4	Instytucje kredytowe	60 537									
5	Inne instytucje finansowe	3 356									
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	15 088		1 874			2 936	613			5 423
7	w tym MSP	15 088		1 874			2 936	613			5 423
8	Gospodarstwa domowe	120 071	7	277	102	11	295	3 317			3 901
9	Dłużne papiery wartościowe	80 444									
10	Banki centralne	79 038									
11	Instytucje rządowe										
12	Instytucje kredytowe	1 406									
13	Inne instytucje finansowe										
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe										
15	Ekspozycje pozabilansowe										
16	Banki centralne										

10. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

[dane w tys. złotych]

Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna													Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Skumulowane odpisania częściowe		Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Ekspozycje obsługiwane													Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych		Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
W tym etap 1													W tym etap 2	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3	Ekspozycje skumulowana wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				W tym etap 2	W tym etap 3																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
1	Kredyty i zaliczki	199 106											84					7 323																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		

VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:

1) tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki – w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania:

<i>[dane w tys. złotych]</i>	
<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych i odpisów na odsetki</i>
Hipoteka na nieruchomości	2 936

2) Bank Spółdzielczy w Warce nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego w zakresie wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem tj. zmiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia lub stosowanie preferencyjnej wagi ryzyka 35%.

VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

Bank Spółdzielczy w Warce nie wykorzystuje oceny zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI na potrzeby wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem.

VIII. Ryzyko rynkowe

Bank Spółdzielczy w Warce nie dokonuje obliczeń kwoty wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego.

IX. Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 1 196 tys. zł.

Wartość strat brutto wynikających z ryzyka operacyjnego w 2020 roku w podziale na kategorie zdarzeń przedstawia się następująco:

<i>[dane w tys. złotych]</i>	
<i>Kategoria zdarzenia</i>	<i>Wartość straty</i>
Oszustwo wewnętrzne	0
Oszustwo zewnętrzne	0
Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0
Uszkodzenia aktywów	0
Zakłócenia działalności i błędy systemów	7
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	0

X. Ekspozycje kapitałowe

Ekspozycje kapitałowe wedle zamiaru ich nabycia oraz opis stosowanych metod wycen i zasad rachunkowości dla tych ekspozycji:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Kwota zakupiona ze względu na:</i> • <i>zyski kapitałowe</i> • <i>zamiar strategiczny</i>	<i>Zasady wyceny</i>
Akcje SGB-Banku S.A.	zamiar strategiczny	według ceny nabycia
Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank S.A.	zyski kapitałowe	według ceny nabycia

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Wartość bilansowa</i>	<i>Wartość godziwa</i>
Akcje SGB-Banku S.A.	2 745	-
Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank S.A.	1 406	-

[dane w tys. złotych]

Kwota zrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: 40 tys. zł.
Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi 0 tys. zł.

XI. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym

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

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 0,002% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o 2 158 tys. zł.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o 13 tys. zł.

XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Bank realizując zapisy rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału w bankach stosując wskazaną w niej zasadę proporcjonalności wprowadza „*Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Warce*”, odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Zgodnie z § 29 ust. 2 Rozporządzenia (...) zasadą proporcjonalności i przeprowadzoną przez Bank oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych

w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 przez osoby zajmujące stanowiska istotne w Banku, rozumie się wyłącznie członków Zarządu, związanych z Bankiem umową o pracę.

Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu.

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.

Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca drugiego kwartału roku następującego po okresie oceny i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.

Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnęte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie: zysku netto, zwrotu z aktywów (ROA), wskaźnika należności zagrożonych, łącznego współczynnika kapitałowego, wskaźnika płynności LCR.

Członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie:

- 1) 85 % zysku netto;
- 2) 85 % zwrotu z aktywów (ROA);
- 3) 75 % wskaźnika należności zagrożonych;
- 4) 90 % współczynnika wypłacalności;
- 5) 75 % wskaźnika płynności LCR.

Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę: efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie, pozytywną ocenę kwalifikacji, uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy, wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmuje:

- składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją określone w umowie o pracę, a także inne świadczenia wynikające z przepisów Kodeksu pracy lub „Regulaminu wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Warce” przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom;
- składniki zmienne – premie roczną.

Wypłata premii rocznej następuje jednorazowo w formie pieniężnej.

Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznania premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej.

Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub

nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.

Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych i nie może być wyższa, niż 30% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok podlegający ocenie.

Politykę zatwierdza Rada Nadzorcza, która raz w roku dokonuje jej weryfikacji oraz przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania Polityki w Banku.

Wdrożenie Polityki podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez komórkę ds. zgodności. Raport z przeglądu Polityki przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.

Zbiorcza informacja na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Warce na dzień 31.12.2020 r.:

- 1) liczba osób otrzymująca wynagrodzenie – 3,
- 2) wartość wynagrodzenia brutto – 471 tys. zł, w tym:
 - wynagrodzenie stałe – 471 tys. zł,
 - wynagrodzenie zmienne – 0 tys. zł.

XIII. Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności (jak opisano w części II.2) zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową,
 - stanowisko ds. operacyjno-rachunkowych oraz stanowisko ds. kredytów odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego stanowisko ds. ryzyk i analiz bankowych odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 95% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

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

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

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

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

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

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

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

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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

[dane w tys. złotych]

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	0

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Nadzorcza miara płynności długoterminowej	178,66%	100%
Wskaźnik LCR	536,62%	80%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:
[dane w tys. złotych]

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	25 498	15 784	70 503	105 633
Wypływy środków pieniężnych netto	20 227	4 567	10 744	19 685
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	2,8709	3,4560	6,5623	5,3662

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

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	-2 039	24 062	1 231
Luka bilansowa skumulowana	79 512	103 576	102 345
Luka prosta (z pozabilansem)	-2 383	23 195	2 269
Luka skumulowana(z pozabilansem)	68 774	91 969	89 701

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank nie korzystał z dodatkowych źródeł finansowania.

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,

- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

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

- 1) aktywa płynne – wszystkie aktywa Banku spełniające warunki aktywów nieobciążonych⁹;
- 2) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym¹⁰;
- 3) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 4) depozyty ogółem – depozyty oraz depozyty banków;
- 5) depozyty elektroniczne – depozyty;
- 6) dzień sprawozdawczy - dzień, na który Bank oblicza nadzorcze miary płynności; dla obliczeń nadzorczych miar płynności dniem sprawozdawczym jest każdy dzień roboczy;
- 7) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 8) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 9) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 10) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 11) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 12) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 13) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

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

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

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

⁹ Definicja nie dotyczy aktywów płynnych, o których mowa w wyznaczaniu wskaźnika LCR.

¹⁰ Na potrzeby wyznaczania środków obcych stabilnych w nadzorczej mierze płynności długoterminowej M4 pod pojęciem „bazy depozytowej” Bank rozumie depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych lub samorządowych.

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 6) analizy wskaźników płynności,
- 7) wyników testów warunków skrajnych,
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 9) wyników testów warunków skrajnych,
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

XIV. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych

o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

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

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni:

<i>[dane w tys. złotych]</i>		
Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	0
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	0
7	Inne korekty	6
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	298 523

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

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni:

<i>[dane w tys. złotych]</i>		
Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	291 378
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	6
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	290 373
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	7 151
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	0
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	7 151
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	28 377
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	298 523
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	9,51

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

[dane w tys. złotych]

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	291 378
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	291 378
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	79 990
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	989
EU-7	Instytucje	59 602
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	110 547
EU-9	Ekspozycje detaliczne	0
EU-10	Przedsiębiorstwa	27 916
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 799
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	9 536

4. Informacje jakościowe:

1.	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku „Strategię zarządzania i planowania kapitałowego (...)”. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2.	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Na poziom wskaźnika dźwigni wpłynęły następujące czynniki: • wielkość posiadanych przez Bank funduszy własnych, • wielkość aktywów Banku, • wielkość zobowiązań pozabilansowych udzielonych.

XV. Kontrola wewnętrzna

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.

Na drugą linię obrony składa się:

- 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
- 2) komórka do spraw zgodności,
- 3) niezależna komórka kontroli wewnętrznej/ ds. testowania pionowego.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

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

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

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

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

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada:

- 1) stanowisko ds. ryzyk i analiz bankowych,
- 2) stanowisko ds. organizacyjno – administracyjnych, które realizuje zadania w zakresie ryzyka braku zgodności,
- 3) Główny Księgowy,
- 4) Administrator Bezpieczeństwa Informacji,
- 5) Członkowie Zarządu.

XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone
[dane w tys. złotych]
Formularz A - Aktywa

		<i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i>	<i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i>
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku	0		290 652	
030	Instrumenty udziałowe	0	0	2 745	0
040	Dłużne papiery wartościowe	0	0	80 444	0
050	w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0	0	0
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	1 406	0
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0		0
120	Inne aktywa	0		207 463	

Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane

		<i>Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</i>	<i>Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia</i>
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	0	0
140	Kredyty na żądanie	0	0
150	Instrumenty udziałowe	0	0
160	Dłużne papiery wartościowe	0	0
170	w tym: obligacje zabezpieczone	0	0
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0

210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	0
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	0	0
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	0	0
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem	0	0
Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania			
		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>	<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	0	0
Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne			

Zarząd Banku Spółdzielczego w Warce

Prezes Zarządu Banku - Lidia Malinowska

Prezes Zarządu

Lidia Malinowska

Zastępca Prezesa Zarządu Banku - Izabella Makuch

Zastępca Prezesa Zarządu
ds. handlowych

Izabella Makuch

Członek Zarządu Banku – Katarzyna Kalwarczyk

Członek Zarządu
ds. finansowo-księgowych

Katarzyna Kalwarczyk

Warka, dnia 1.07.2021 r.

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Warce

Zarząd Banku Spółdzielczego w Warce niniejszym oświadcza, że ustalenia zawarte w „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Warce według stanu na dzień 31.12.2020 r.” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z przepisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Warce

Prezes Zarządu Banku - Lidia Malinowska

Prezes Zarządu

Lidia Malinowska

Zastępca Prezesa Zarządu Banku - Izabella Makuch

Zastępca Prezesa Zarządu
ds. handlowych

Izabella Makuch

Członek Zarządu Banku – Katarzyna Kalwarczyk

Członek Zarządu
ds. finansowo-księgowych

Katarzyna Kalwarczyk

Warka, dnia 1.07.2021 r.