



Bank Spółdzielczy
w Skierniewicach

Załącznik nr 1 do
Uchwały Zarządu nr 150/2021

**Informacja podlegająca
ujawnieniu**

**Banku Spółdzielczego
w Skierniewicach**

RAPORT ROCZNY 2020

Spis treści

I. Informacje ogólne	3
II. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia	4
III. Zakres stosowania – art. 436	6
IV. Fundusze własne – art. 437 –	6
V. Wymogi kapitałowe – art. 438	12
VI. Pozostałe wymogi kapitałowe	15
VII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439	15
VIII. Bufory kapitałowe – art. 440	15
IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441	16
X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442	16
XI. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443	255
XII. Korzystanie z ECAI – art. 444	25
XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445	25
XIV. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446 oraz Rekomendacja M	266
XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447	27
XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448	29
XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449	38
XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450	39
XIX. Dźwignia finansowa – art. 451 Ujawnienie zgodnie z EBA/ITS/2014/04	42
XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452	45
XXI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453	45
XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	46
XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	46
XXIV. Płynność i pozycje płynnościowe	46
XXV. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane	57

I. Informacje ogólne

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2020r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) w oparciu o art. 432 ust. 1 CRR, Bank pominał w ujawnieniach informacje uznane za nieistotne. Informacje nieistotne to informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) w oparciu o art. 432 ust. 2 CRR, Bank pomija w ujawnieniach informacje uznane za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku CRR. Ujawnienia informacji przez Bank w innych dokumentach wynika z art. 434 ust. 2 CRR, dokumenty te są dostępne na *stronie internetowej Banku*.
4. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:

- 1) *Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020 roku. wraz z opinią biegłego rewidenta*
 - 2) *„Informacje ogłaszane przez Bank Spółdzielczy w Skierniewicach zgodnie z art. 111a Prawo Bankowe”.*
 - 3) *„Roczna ocena stosowania ładu korporacyjnego oraz oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Skierniewicach o stosowaniu zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.*
5. Bank Spółdzielczy w Skierniewicach jest spółdzielnią. Bank wpisany został do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000105572, z dniem 08.05.2002 r. Akta rejestrowe Banku przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego. Bank posiada REGON nr: 000503221 oraz NIP nr 836 000 62 62.

Podstawowym aktem regulującym organizację Banku jest Statut Banku Spółdzielczego w Skierniewicach. Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., mającym siedzibę w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81. Od 19-11-2018 r. Bank Spółdzielczy w Skierniewicach jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

6. Bank Spółdzielczy w Skierniewicach na dzień 31.12.2020 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
7. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych, chyba że tabela stanowi inaczej.

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

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Skierniewicach” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

2. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. „Strategią/Polityką kapitałową oraz polityką w zakresie dywidendy Banku Spółdzielczego w Skierniewicach”, Planami finansowymi, a także Strategiami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiane jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w **Załączniku nr 2** do niniejszego dokumentu – (Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach).
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust.1 lit.e zawarte jest w **Załączniku nr 1**.
7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w **Załączniku nr 3**.
8. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:
 - 1) Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego.
W Banku Spółdzielczym w Skierniewicach Członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich.
 - 2) Polityka rekrutacji członków organu zarządzającego.
Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata.
Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje

Rada Nadzorcza.

- 3) Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego. Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu.
- 4) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

III. Zakres stosowania – art. 436

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

IV. Fundusze własne – art. 437 –

Podstawowe informacje dotyczące wszystkich pozycji i składników kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II

Fundusze własne Banku wyliczane są zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Fundusze własne Banku stanowią po odpowiednich odliczeniach, sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II. Na kapitał Tier I Banku składa się suma kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I.

Bank odlicza od kapitału podstawowego Tier I poniższe pozycje:

1. straty za bieżący rok obrachunkowy;
2. wartości niematerialne i prawne;
3. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności;
4. bezpośrednie pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych Banku;
5. mającą zastosowanie wartość posiadanych przez Bank bezpośrednich. pośrednich i syntetycznych udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I

podmiotów sektora finansowego. jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty.

Bank dokonuje następujących odliczeń od kapitału podstawowego Tier II:

1. posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w Tier II w tym instrumentach własnych w Tier II które instytucja mogłaby mieć obowiązek kupić na mocy istniejących zobowiązań umownych.
2. Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w Tier II podmiotów sektora finansowego z którymi instytucja ma krzyżowe powiązania kapitałowe:
3. mającą zastosowanie i określoną zgodnie z art. 70 wartość bezpośrednich, pośrednich i syntetycznych udziałów kapitałowych w instrumentach w Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty.

Wartość funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 65 816 tys. złotych.

Całkowity współczynnik kapitałowy

Współczynnik kapitałowy wyniósł 13,93% - tj. powyżej wartości minimalnej ustalonej na poziomie 8%.

Wartość współczynnika wypłacalności z uwzględnieniem dodatkowych wymogów kapitałowych z Filaru II wyniosła 12,16%.

Tabela 1. Fundusze własne Banku wg stanu na dzień 31.12.2020 r. (w zł)

Lp.	Pozycja	Odniesienie do Rozporządzenia CRR	
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	art. 26 ust 1, art. 27, 28, 29	5 560 200,00
2	Zyski zatrzymane	art. 26 ust. 1 lit. c)	58 066 790,08
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	art. 26 ust. 1	
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	art. 26 ust. 1 lit. f)	200 000,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	art. 486 ust. 2	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	art. 84	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	art. 26 ust. 2	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	Suma wierszy 1-5a	63 826 990,08
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	art. 34, 105	1 558 702,56

8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37	- 836 675,73
9	Zbiór pusty w UE		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38	
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	art. 33 ust. 1 lit. a)	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40 i 159,	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	art. 32 ust. 1	
14	Zyski lub stary z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	art. 33 ust. lit. b)	-398 775,99
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42	
17	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45 i 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79,	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79	
20	Zbiór pusty w UE		
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	art. 36 ust. 1 lit. k)	
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91	
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258	
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3	

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)	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)	
22	Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)	art. 48 ust. 1	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b)	
24	Zbiór pusty w UE		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)	
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. a)	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. I)	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. j)	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	Suma wierszy 7-20a, 21,22 oraz 25a-27	323 250,84
29	Kapitał podstawowy Tier I	Wiersz 6 minus wiersz 28	64 150 240,92
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne, w tym:	art. 51 i 52	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	art. 486 ust. 3	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	art. 85 i 86	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	art. 486 ust. 3	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	Suma wierszy 30, 33 i 34	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)	art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57	

38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	art. 56 lit. b), art. 58	
39	Bezpośrednie i pośrednie 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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	art. 56 lit. c), art. 59, 60 i 79	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	art. 56 lit. c), art. 59 i 79	
41	Zbiór pusty w UE		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	art. 56 lit. e)	
43	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	Suma wierszy 37-42	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	Wiersz 36 minus wiersz 43	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	Suma wierszy 29 i 44	
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	art. 62 i 63	1 466 083,00
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	art. 486 ust. 4	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	art. 87 i 88	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	art. 486 ust. 4	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	art. 62 lit. c) i d)	200 000,00
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		1 666 083,00
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67	
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	art. 66 lit. b), art. 68	
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II oraz pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota	art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 79	

	ujemna)		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	art. 66 lit. d), art. 69 i 79	
56	Zbiór pusty w UE		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	Suma wierszy 52-56	
58	Kapitał Tier II	Wiersz 51 minus wiersz 57	1 666 083,00
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	Suma wierszy 45 i 58	65 816 323,92
60	Aktywa ważone ryzykiem razem		
Współczynniki i bufor kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	art. 92 ust. 2 lit. a)	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	art. 92 ust. 2 lit. b)	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	art. 92 ust. 2 lit. c)	
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 (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128, 129, 130, 131, 133	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10, art. 56 lit c), art. 59, 60, art. 66 lit c), art. 69, 70	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48	
74	Zbiór pusty w UE		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48	

	odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	art. 62	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	art. 62	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	art. 62	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	art. 62	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5	

V. Wymogi kapitałowe – art. 438

1. Skrótowy opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań.

Działania podejmowane w ramach oceny adekwatności kapitałowej Banku mają na celu określenie stopnia dostosowania poziomu ponoszonego ryzyka do wartości posiadanych kapitałów własnych będących podstawowym źródłem pokrycia ewentualnych strat. Analiza i zarządzanie adekwatnością kapitałową, podobnie jak zarządzanie poszczególnymi typami ryzyka odbywa się zgodnie z regulacjami unijnymi i krajowymi o charakterze nadzorczym oraz regulacjami wewnętrznymi.

Szczegółowy sposób wyliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk regulują obowiązujące w Banku właściwe procedury. Bank ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyka zidentyfikowane w procesie oceny adekwatności kapitałowej, dokonany według zasad dla Filaru I w odniesieniu

do:

- 1) ryzyka kredytowego – z zastosowaniem metody standardowej do wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych,
- 2) ryzyka rynkowego – związanego ze skalą działalności dewizowej,
- 3) ryzyka operacyjnego – z zastosowaniem metody wskaźnika bazowego do wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych

Bank co najmniej raz w roku określa ryzyka występujące w jego działalności oraz dokonuje klasyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego pod względem istotności.

Na podstawie corocznego przeglądu za ryzyka istotne które występują w Banku uznaje się:

- 1) kredytowe (w tym ryzyko koncentracji),
- 2) płynności i finansowania,
- 3) stopy procentowej,
- 4) rynkowe rozumiane jako walutowe,
- 5) operacyjne,
- 6) kapitałowe – ryzyko niewypłacalności,
- 7) biznesowe – wyniku finansowego,
- 8) braku zgodności,
- 9) nadmiernej dźwigni finansowej,
- 10) ryzyko cyklu gospodarczego

Bank określa dla ryzyk istotnych limity, po przekroczeniu których przeznacza dodatkowy wewnętrzne wymogi kapitałowe w ramach Filaru II. Suma wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka stanowi łączną wartość wewnętrznych wymogów kapitałowych. Sumaryczny wymóg kapitałowy wyliczony jest jako łączna wartość wymogów kapitałowych z Filaru I i II.

2. Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE - na wniosek odpowiedniego właściwego organu.

Nie dotyczy

3. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 przedstawia Tabela nr 2.

Tabela nr 2 Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe (w zł)

Lp.	Kategoria Ekspozycji	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika MŚP	Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe (8% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)
I	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	341 842 344,75	4 420 205,00	353 616,40
II	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	109 345 454,27	21 869 090,85	1 749 527,27
III	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	4 485,26	4 485,26	358,82
IV	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00	0,00
V	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00	0,00
VI	Ekspozycje wobec instytucji	253 558 794,47	1 909 558,60	152 764,69
VII	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	15 459 881,65	15 426 426,24	1 234 114,10
VIII	Ekspozycje detaliczne	281 065 212,75	180 117 467,36	14 409 397,39
IX	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	96 809 733,08	69 407 638,91	5 552 611,11
X	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	51 834 952,96	69 593 942,18	5 567 515,37
XI	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00	0,00
XII	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00	0,00
XIII	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00	0,00	0,00

XIV	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	4 209 441,65	3 128 253,34	250 260,27
XV	Ekspozycje kapitałowe	31 120 658,69	31 120 658,69	2 489 652,70
XVI	Inne ekspozycje	33 270 565,66	16 219 513,77	1 297 561,10
		1 218 521 525,19	413 217 240,20	33 057 379,22

VI. Pozostałe wymogi kapitałowe

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

Tabela nr 3

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0,00

2. Ze względu na wolumen prowadzonych operacji Bank nie prowadzi działalności handlowej i nie posiada portfela handlowego. Bank wylicza wymogi tylko dla portfela bankowego.

Oszacowany w ramach pierwszego filaru wymóg kapitałowy wyniósł – 37 807 tys. zł. Powyższa wartość wynika z wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 33 057 tys. zł oraz z wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 4 749 tys. zł. Oszacowany w ramach drugiego filaru wymóg kapitałowy wyniósł – 5 484 tys. zł, wartość wynika z wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka wyniku finansowego.

VII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439

Nie dotyczy.

VIII. Bufory kapitałowe – art. 440

Bank obowiązywał bufor zabezpieczający w wysokości 2,5 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR. Banku nie obowiązywał bufor antycykliczny ani bufor globalnej instytucji. Banku nie obowiązywał bufor ryzyka systemowego w wysokości 3,00%. Dnia 18-03-2020 roku Minister Finansów wydał rozporządzenie uchylające rozporządzenie w sprawie bufora systemowego.

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441

Nie dotyczy

Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442**Informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia**

1. Należności przeterminowane to należności z niespłaconą, w określonych w umowie terminach, kwotą odsetek lub kwot rat kapitałowych.
2. Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) to ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” oraz „stracone”, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. poz.1965).
3. Opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi (odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, także skapitalizowanych, od ekspozycji kredytowych) wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne”, tworzy się w wysokości odpowiadającej co najmniej wymaganemu poziomowi rezerw stanowiącemu 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”, oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi:

- 1) 1,5% – w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
- 2) 20% – w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 3) 50% – w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 4) 100% – w przypadku kategorii „stracone”.

Podstawę tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących stanowi wartość

bilansowa i pozabilansowa ekspozycji kredytowej bez uwzględnienia utworzonych rezerw celowych, ale z uwzględnieniem przewidywanej, w związku z restrukturyzacją zadłużenia, kwoty umorzenia części ekspozycji kredytowej.

Podstawę tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi, zakwalifikowanymi do kategorii „pod obserwacją” lub grupy „zagrożone”, oraz odpisów aktualizujących należności związanych z tymi ekspozycjami kredytowymi, można pomniejszyć o wartość zabezpieczeń, wymienionych w rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. poz.1965).

Wymagany poziom rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi oraz odpisów aktualizujących należności związanych z tymi ekspozycjami kredytowymi:

- 1) wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii normalne – pomniejsza się o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne;
- 2) zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” - można pomniejszyć o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne.

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi rozwiązuje się po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia. Rezerwę celową oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi zmniejsza się odpowiednio do:

- 1) zmniejszenia się kwoty ekspozycji kredytowej;
- 2) zmiany kategorii ekspozycji kredytowej na kategorię o niższym stopniu ryzyka w wyniku dokonanej klasyfikacji;
- 3) wzrostu wartości zabezpieczenia pomniejszającego podstawę tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi;
- 4) wzrostu wartości rezerwy na ryzyko ogólne.

Ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi.

4. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2020 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz

średnią kwotę ekspozycji w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 4 (w zł)

Lp.	Kategoria Ekspozycji	Całkowita wartość ekspozycji pierwotnych	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw – wartość po skorygowaniu	Wartość ekspozycji	Średnia kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości rezerw (kwartalne)
I	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	346 435 016,59	341 842 344,75	341 842 344,75	293 980 722,50
II	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	109 346 896,35	109 345 454,27	109 345 454,27	95 813 521,15
III	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	4 485,26	4 485,26	4,485,26	28 838,35
IV	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00	0,00	0,00
VI	Ekspozycje wobec instytucji	253 558 794,47	253 558 794,47	253 558 794,47	259 466 975,92
VII	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	17 380 052,49	15 659 881,65	15 459 881,65	10 393 418,74
VIII	Ekspozycje detaliczne	312 867 936,71	312 397 646,19	281 065 212,75	327 414 332,77
IX	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	100 375 557,80	100 367 718,40	96 809 733,08	97 957 984,08
X	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	90 160 451,39	51 850 342,53	51 834 952,96	44 708 328,17
XI	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00	0,00	0,00

XII	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00	0,00	0,00
XIII	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00	0,00	0,00	0,00
XIV	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	6 430 613,51	4 209 441,61	4 209 441,61	4 563 254,00
XV	Ekspozycje kapitałowe	31 300 220,65	31 120 658,69	31 120 658,69	20 762 520,23
XVI	Inne ekspozycje	33 417 696,09	33 270 565,66	33 270 565,66	34 234 667,98
		1 301 277 721,31	1 253 627 333,52	1 218 521 525,19	1 189 324 563,87

5. Działalność Banku Spółdzielczego w Skierniewicach nie wykracza poza granice Polski, zatem ryzyko związane ze zbyt dużym zaangażowaniem wobec tego samego regionu geograficznego należy uznać za nieistotne.
6. Strukturę zaangażowania Banku (bilansowe) w poszczególnych branżach w rozbiciu na klasy ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 5

Stan na dzień 31.12.2020 w tys. zł

Lp.	Branża	BILANS	POZABILANS	RAZEM
1.	Budownictwo SEKCJA F	74 482	24 133	98 615
2.	Administracja publiczna i obrona narodowa SEKCJA O	97 013	0	97 013
3.	Przetwórstwo przemysłowe SEKCJA C	45 900	16 805	62 705
4.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo SEKCJA A	54 760	5 835	60 595
5.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości SEKCJA L	40 556	6 238	46 794

6.	Handel hurtowy i detaliczny SEKCJA G	40 807	1 183	41 990
7.	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę SEKCJA D	10 774	25	10 799
8.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna SEKCJA M	5 342	5 052	10 394
9.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna SEKCJA Q	7 307	728	8 035
10.	Transport, gospodarka magazynowa i łączność SEKCJA H	5 889	587	6 476
11.	Górnictwo i wydobywanie SEKCJA B	5 358	0	5 358
12.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi SEKCJA I	5 105	13	5 118
13.	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją SEKCJA E	3 572	117	3 689
14.	Pozostała działalność usługowa SEKCJA S	2 332	440	2 772
15.	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca SEKCJA N	1 720	136	1 856
16.	Edukacja SEKCJA P	555	0	555
17.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa SEKCJA K	59	0	59
18.	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją SEKCJA R	46	0	46

7. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy należności według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela.

Tabela r 6

wartość w zł (bez odsetek)

Klasy należności	do 1 m-ca	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lata	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
1. Kasa i operacje z bankiem centralnym	16 214 376								
2. Należności od sektora finansowego:	233 319 035	23 382 560	1 127 520	-	-	-	-	-	-
- pozostałe monetarne instytucje finansowe	233 319 035	23 382 560	1 127 520						
- pozostałe									
3. Należności od sektora niefinansowego:	29 392 002	1 865 890	9 462 051	40 344 161	35 338 252	95 452 784	100 277 483	88 079 560	31 373 322
- gospodarstwa domowe	13 816 185	751 577	1 983 587	7 849 071	13 898 416	47 442 580	52 575 477	67 949 057	30 350 550
- przedsiębiorstwa	15 575 515	1 114 313	7 465 131	32 495 090	21 310 289	46 522 525	47 490 781	18 446 583	1 022 772
- instyt. niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	302		13 333		129 547	1 487 679	211 225	1 683 920	
4. Należności od sektora instytucji		74 999		7 000	507 095	17 477 374	29 932 935	49 020 340	

rządowych i samorządow ych									
5. Należności z tytułu zakupu papierów wart. z przyczec. odkupu									
6. Papiery wartościow e:	227 190 571	7 000 000	-	5 249 700	10 740 600	34 340 000	101 716 000	2 000 000	-
- bony pieniężne NBP	226 100 000								
- obligacje NBP									
- bony skarbowe									
- obligacje skarbowe						25 000 000	85 000 000		
- pozostałe papiery dłużne	1 090 571	7 000 000		5 249 700	10 740 600	9 340 000	16 716 000	2 000 000	
- pozostałe papiery (fundusze inwestycyjn e)									
RAZEM	506 115 984	32 323 449	10 589 571	45 600 861	46 585 947	147 270 158	231 926 418	139 099 900	31 373 322

Tabela nr 7 Kwota ekspozycji o utraconej wartości oraz rezerwy

w tys. zł

Typ kontrahenta	Sytuacja					
	Normalna	Pod obserwacją	Poniżej standardu	Wątpliwa	Stracona	Rezerwy
MŚP	153 072	12 903	5 528	5 088	45 830	25 176
Przedsiębiorcy indywidualni	23 074	1 898	0	0	8 924	9 519
Osoby prywatne	117 710	2 385	866	130	5 552	4 166
Rolnicy indywidualni	36 039	1 139	0	3 250	4 286	7 652
Instytucje niekomercyjne	1 908	1 617	0	0	0	24
Instytucje rządowe i samorządowe	97 020	0	0	0	0	-

8. Stan i zmiany rezerw celowych

Tabela nr 8

w tys. zł

Kategoria należności	Stan na 31.12.2019 r.	Zwiększenie rezerwy	Wykorzystanie rezerw, spisanie na pozabilans	Rozwiązanie rezerwy	Stan na 31.12.2020r.
Rezerwa na należności ogółem	49 040	20 537	6 202	16 888	46 487
Rezerwa celowa na kredyty	37 235	19 754	5 863	13 206	37 920
Odpisy aktualizujące na odsetki	11 805	783	339	3 682	8 567

9. Rezerwy na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań

Tabela nr 9

wartość w tys. zł

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2019r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2020r.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 754	527	605	2 676
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	0	1	1	0
Na ryzyko ogólne	200	0	0	200
Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	3 069	768	564	3 273
Rezerwa dla pracowników	11	36	11	36
Rezerwa na zobowiązania	32	130	32	130
Razem	3 312	935	608	3 639

10. Pozycje przeterminowane według okresów przeterminowania.

Dane prezentowane są według wartości bilansowej brutto tj. z uwzględnieniem odsetek i po pomniejszeniu o prowizję ESP dla należności sektora niefinansowego. Całość należności dla sektora budżetowego jest nieprzeterminowana.

Tabela nr 10

wartość w zł

Okres przeterminowania	Stan na 31.12.2020 r.	Rezerwa
Nieprzeterminowane	453 573 286,00	1 142 382,00
Przeterminowane od 1 dnia do 30 dni	6 135 520,00	108 461,00
Przeterminowane powyżej 30 dni a do 90 dni	5 398 075,00	184 503,00
Przeterminowane powyżej 90 dni a do 180 dni	355 809,00	108 375,00
Przeterminowane powyżej 180 dni a do 1 roku	3 477 452,00	195 776,00
Przeterminowane powyżej 1 roku	66 719 128,00	44 797 071,00

XI. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443

1. Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).
2. Ujawnienia w zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych przedstawiono zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2015/79 z dnia 18 grudnia 2014 r. oraz wytycznymi EBA/GL/2014/03.

Tabela nr 11

wartość w tys. zł

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
Aktywa instytucji zgłaszającej	0	0	1 184 593	1 184 593
Instrumenty kapitałowe	0	0	10 792	10 792
Dłużne papiery wartościowe	0	0	387 984	387 984
Inne aktywa	0	0	785 817	785 817

XII. Korzystanie z ECAI – art. 444

Bank nie korzysta z ECAI.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445

Tabela nr 12

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0

Bank nie wyznacza wymogu na ryzyko walutowe.

XIV. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446 oraz Rekomendacja M

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2020 wynosi 4 749 tys. zł.

Informacja o stratach brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2020 r. w podziale na rodzaje (klasy) i kategorie zdarzeń.

Tabela r 13

Rodzaj zdarzenia	Kategorie ryzyka w ramach rodzaju	2020	
		Ilość (szt.)	Wielkość straty (tys. zł)
1.Oszustwo wewnętrzne	1.Działania nieuprawnione		
	2.Kradzież oszustwo		
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież oszustwo	1	52,75
	2. Bezpieczeństwo systemów		
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1.Stosunki pracownicze		
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy		
	3. Podział i dyskryminacja		
4. Klienci produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów.	10	0,16
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe		
	3. Wady produktów		
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	2	0,01
	5. Usługi doradcze		
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.	3	7,94
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	86	5,49
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji.	528	32,55
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	1	50,00
	3. Napływ i dokumentacja klientów		
	4. Zarządzanie rachunkami klientów		
	5. Kontrahenci nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)		
	6. Sprzedawcy i dostawcy		
RAZEM		631	148,91

Odnotowane w 2020 roku straty brutto mieszczą się w granicach ogólnego limitu strat brutto, jakie Bank może ponieść z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego. Limit ten na 31.12.2020 roku wynosił 15% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne czyli 712 tys. zł.

Ryzyko operacyjne na koniec 2020r. utrzymywało się na akceptowalnym poziomie określonym przez Radę Nadzorczą w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Odnotowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne, w związku z czym nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Powyższe zdarzenia nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku, stwarzając zagrożenia dla ciągłości działalności lub też poniesienia straty. Podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat.

W 2020 roku nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

– art. 447

Informacja o posiadanych udziałach i akcjach w innych podmiotach (w zł) –

Tabela nr 14

<i>Lp.</i>	<i>Nazwa i siedziba jednostki</i>	<i>Wartość bilansowa posiadanych udziałów i akcji</i>	<i>Wartość otrzymywanych lub należących dywidend za rok obrotowy</i>
1.	BPS S.A.	5 849 370,95	
2.	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2 000,00	
3.	Centrum Techno –Inform. IT CARD S.A.	377 691,12	
4.	SGB Bank S.A.	39 500,00	
5.	Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	50 000,00	
6.	Żyrardowska Spółdzielnia Mieszkaniowa	1 100,00	
7.	Partner Sp.z o.o.	163 350,00	19 602,00
8.	Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych	100 000,00	2 500,00
	RAZEM	6 583 012,07	22 102,00

Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

Tabela nr 15

(w zł)

<i>Lp.</i>	<i>Treść</i>	<i>Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym</i>	<i>Wartość w okresie sprawozdawczym</i>
1.	Instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym	93 941 870,41	130 875 286,19
2.	Instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym	163 974 020,38	257 108 245,23
RAZEM		257 915 890,79	387 983 531,42

Aktywa i zobowiązania finansowe Bank klasyfikuje w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (w tym aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu);
- 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku;
- 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności;
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży Bank kwalifikuje, w szczególności:

- 1) instrumenty kapitałowe;
- 2) dłużne papiery wartościowe;
- 3) jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;
- 4) certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych.

Wycena aktywów i zobowiązań na dzień bilansowy, dokonywana jest według zasad określonych Ustawą, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków oraz następujących zasad:

- 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie

instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu;

- 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;
- 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej;
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych:
 - a) naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek,
 - b) należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu,

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

Ryzyko stopy procentowej – obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, obejmujące:

- 1) ryzyko niedopasowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych pozycji, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),
- 2) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko to

wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania,

- 3) ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych; w szczególności to ryzyko wynikające z:
- pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) – np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmiennie), różnego typu instrumenty dłużne zawierające opcje typu call lub put, dające możliwość wcześniejszego wykupu instrumentu,
 - domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta), np. różnego typu depozyty bez oznaczonego terminu wymagalności, pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, w tym bez żadnych kar;

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:

- 1) skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku
oraz
- 2) całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyk bankowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego, oraz wartości ekonomicznej kapitału (bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału) wynikającej ze zmian parametrów rynkowych (stóp procentowych) w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań:

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,

- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest badana metodą luki w oparciu o:

- 1) raport luki przeszacowania, pokazujący wielkość i charakter niedopasowania (luki) sald bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania;
- 2) raport luki ryzyka bazowego, obrazujący w poszczególnych terminach przeszacowania poziom niedopasowania (luki) wrażliwych pozycji bilansowych i pozabilansowych, w podziale na stawki bazowe, w oparciu o które ustalane jest oprocentowanie należności / zobowiązań Banku;
- 3) raport luki ryzyka opcji klienta, obrazujący wpływ na miary ryzyka oparte na dochodach oraz na wartość ekonomiczną kapitału wcześniejszych spłat kredytów, zrywalności depozytów terminowych przed umownym terminem wymagalności oraz modelowania behawioralnego w przypadku, gdy poziom tego ryzyka stopy procentowej jest istotny;
- 4) analizę stopnia wrażliwości oprocentowania pozycji wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych, co do wysokości nominalnego oprocentowania, istnienia różnych od 1 mnożników stawek bazowych, jak i klauzul minimalnego oprocentowania poszczególnych produktów;
- 5) symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną kapitału przy aktualnej strukturze pozycji wrażliwych, w tym scenariusze szokowe, testy warunków skrajnych i nadzorcze testy wartości odstających.

Raport luki przeszacowania sporządzany jest:

- 1) dla wszystkich walut z bilansu Banku łącznie, przeliczonych na złote według średniego kursu NBP z dnia analizy;

2) dla każdej waluty obcej oddzielnie, jeśli udział danej waluty (większa z kwot aktywów lub pasywów przeliczonych na złote według średniego kursu NBP z dnia analizy) przekracza 5% sumy bilansowej Banku lub udział żadnej z walut nie przekracza 5% aktywów / zobowiązań zaliczanych do portfela bankowego, natomiast suma aktywów lub zobowiązań we wszystkich walutach jest wyższa niż 10% aktywów / zobowiązań zaliczanych do portfela bankowego); w przypadku walut z niższym udziałem niż 5%, a łączny udział walut nie przekracza 10% aktywów / zobowiązań zaliczanych do portfela bankowego pozycje w danej walucie przeliczone na złote według średniego kursu NBP z dnia analizy ujmowane są łącznie z pozycjami w złotych.

Na 31.12.2020r. łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi – 118 204 tys. zł - wskaźnik luki 10,0% przy limicie 17% oraz progu ostrzegawczym 15,3%, co daje wykorzystanie limitu na poziomie 59% oraz progu ostrzegawczego na poziomie 65%.

Zmiana wyniku odsetkowego na skutek istniejącego **niedopasowania pomiędzy** aktywami i pasywami wrażliwymi oraz założonej prognozy zmian stóp procentowych przedstawia się następująco:

	Stan na dzień analizy (30-11-2020)	Stan na dzień analizy (31-12-2020)	Dynamika (%)
Zakładana zmiana stopy procentowej	w tys. zł	w tys. zł	
2,00	3 016	3 666	21,5 6%
1,00	1 508	1 833	21,5 6%
0,50	754	917	21,5 6%
0,25	377	458	21,5 6%
-0,25	-1 288	-1 389	7,90%
-0,50	-2 609	-2 776	6,39%
-1,00	-4 660	-4 944	6,08%
-2,00	-8 113	-8 554	5,44%
-3,00	-10 798	-11 364	5,24%

Ekspozycja Banku na ryzyko bazowe monitorowana jest w oparciu o raport luki ryzyka bazowego dla wszystkich pozycji wrażliwych na zmianę stawek bazowych.

W wyliczeniu, o którym mowa powyżej, uwzględnia się następujące założenia:

1) niedopasowanie zmiany stóp procentowych wynosi 10 pb;

2) dla potrzeb analizy testu szokowego niedopasowanie zmiany stóp procentowych wynosi 20 pb;

3) dla potrzeb analizy warunków skrajnych niedopasowanie zmiany stóp procentowych wynosi 35 pb;

Na 31.12.2020r zmiana wyniku odsetkowego z tytułu **ryzyka bazowego** przy spadku stóp procentowych:

- 10 pb. wyniosła - 502 tys. zł co stanowi 0,8% funduszy własnych oraz 2,4% rocznego wyniku odsetkowego;
- 20 pb. wyniosła - 1 004 tys. zł co stanowi 1,5% funduszy własnych oraz 4,8% rocznego wyniku odsetkowego;
- 35 pb. wyniosła - 1 756 tys. zł co stanowi 2,7% funduszy własnych oraz 8,4% rocznego wyniku odsetkowego.

Ryzyko opcji klienta wynika z wpisanych w produkty bankowe praw, pozwalających na zmianę poziomu lub terminów przepływów pieniężnych przez Bank lub klienta w przypadku, gdy posiadacz opcji prawie na pewno z niej skorzysta, o ile leży to w jego interesie lub domyślnie wbudowanej elastyczności, gdy zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta.

W związku z oferowaniem przez Bank produktów pozwalających na wcześniejsze wycofanie depozytu terminowego lub spłatę kredytu w ujęciu miesięcznym wyznacza się kwoty:

- a) wcześniejszych spłat kredytów - 6 147 tys. zł,
- b) zerwanych depozytów - 5 988 tys. zł;

W oparciu o powyższe wyznacza się wskaźnik:

- a) wcześniejszych spłat kredytów – stanowiący relację wcześniejszych spłat kredytów do stanu kredytów i pożyczek wrażliwych na dzień analizy (488 405 tys. zł) - 1,26% ,
- b) zrywalności depozytów – stanowiący zerwanych depozytów do stanu depozytów wrażliwych na dzień analizy (1 008 782 tys. zł) - 0,59%;

Wskaźniki wcześniejszych spłat kredytów / zrywalności depozytów nie przekroczyły **3%**, dlatego też **nie było potrzeby** sporządzania raportu luki przeszacowania, wykorzystując wskaźniki wcześniejszych spłat kredytów/ zrywalności depozytów.

Nadzorczy test wartości odstających – obliczony kwartalnie wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 pb na wartość ekonomiczną

kapitału oraz wpływ szoków dla ryzyka stopy procentowej na wartość ekonomiczną kapitału na podstawie następujących scenariuszy:

- równoległy wzrost szoku o 250 pb,
- równoległy spadek szoku o 250 pb,
- gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych),
- bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),
- wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych,
- spadek szoku dla stóp krótkoterminowych,

przy założeniu:

- 1) wyłączenia marży handlowych,
- 2) bilansu odpływów (tj. bilansu, w którym istniejące pozycje portfela bankowego ulegają amortyzacji i nie są zastępowane nowymi jednostkami),
- 3) stosowania dolnego pułapu stopy procentowej po wystąpieniu szoku począwszy od -100 pb dla okresów bezpośredniej zapadalności, wzrastającego o 5 pb rocznie z poziomem 0% w przypadku zapadalności wynoszących co najmniej 20 lat,
- 4) wyliczania zmiany wartości kapitału wewnętrznego dla każdej istotnej waluty (waluta jest istotna, gdy aktywa lub zobowiązania denominowane w tej walucie stanowią co najmniej 5% aktywów/zobowiązań finansowych w portfelu bankowym lub poniżej 5%, jeżeli suma aktywów lub zobowiązań w obliczeniach jest wyższa niż 10% aktywów/zobowiązań zaliczanych do portfela bankowego), przy łączeniu w ramach całkowitej zmiany wartości ekonomicznej kapitału wszystkich ujemnych i dodatnich zmian (zmiany dodatnie ważone współczynnikiem 50%);

na 31.12.2020 r. przedstawiał się następująco:

	Kapitał podstawowy Tier 1				
	64 150				
	Fundusze własne	65 816			
Scenariusze zmian stóp procentowych	EVE	Zmiana EVE	Zmiana EVE do K. podst Tier 1 [F+T] do Funduszy własnych [-200 p.b.]	Limit	Wykorzystanie limitu*
Scenariusz bazowy (brak zmian stóp)	118 320,70				
I szok równoległy wzrost	119 780,96	730,13	1,14%	15%	0,00%
II szok równoległy spadek	117 613,48	-707,21	-1,10%	15%	-7,35%
III gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	117 595,01	-725,68	-1,13%	15%	-7,54%
IV bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	120 092,62	885,96	1,38%	15%	0,00%
V wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	120 495,08	1 087,19	1,69%	15%	0,00%
VI spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	117 613,48	-707,21	-1,10%	15%	-7,35%
Wzrost o 200 p.b.	119 488,91	584,11	0,89%	20%	0,00%
Spadek o 200 p.b.	117 613,48	-707,21	-1,07%	20%	-5,37%

- Test scenariuszowy – wartość zmiany maksymalna wynosi 725,7 tys. zł, co stanowi 1,13% kapitału podstawowego Tier 1 - poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego.
- Test warunków skrajnych – zmiana o 200 p.b. zmiana wartości ekonomicznej wynosi 707,2 tys. zł, co stanowi 1,07% funduszy własnych - poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego;

Przynajmniej raz na kwartał Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach oraz zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą **scenariuszy szokowych**.

Bank stosuje następujące scenariusze szokowe:

- 1) w zakresie miar opartych na dochodach:
 - a) równoległą zmianę stóp procentowych o +/- 100 pb dla luki przeszacowania;
 - b) zmianę stawek bazowych o 20 pb dla luki ryzyka bazowego ;
- 2) w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału (przy zastosowaniu wzorów [2 - 4] i zmienności stóp, jak w Załączniku nr 3 do Zasad Zarządzania Ryzykiem Stopy procentowej):
 - a) równoległy wzrost stóp procentowych,
 - b) równoległy spadek stóp procentowych,
 - c) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych),
 - d) szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),

- e) wzrost stóp krótkoterminowych,
f) spadek stóp krótkoterminowych.

Scenariusze szokowe:

wg stanu na:

31 gru 20

1. W zakresie miar opartych na dochodach:

Nazwa scenariusza:	Zmiana wyniku odsetkowego	Udział w FW
Równoległa zmiana stóp procentowych o +/- 100 pb dla luki przeszacowania;	4 943,77	7,5%
Zmiana stawek bazowych o 20 pb dla luki ryzyka bazowego	1 003,67	1,5%

2. W zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału

			FUNDUSZE WŁASNE w tys. zł
Lp	Opis	Wynik	65 816,00
1	Wynik Scenariusza Bazowego 1 (+200pb)	1 168,21	1,77%
2	Wynik scenariusza Bazowego 2 (-200pb)	-1 168,21	-1,77%
3	Wynik scenariusza I	1 460,26	2,22%
4	Wynik scenariusza II	-1 460,26	-2,22%
5	Wynik scenariusza III	-1 465,91	-2,23%
6	Wynik scenariusza IV	1 771,93	2,69%
7	Wynik scenariusza V	2 174,38	3,30%
8	Wynik scenariusza VI	-2 174,38	-3,30%
		2 174,38	3,30%

Analiza scenariuszy szokowych wykazała iż największy negatywny wpływ na fundusze własne ma przeprowadzony scenariusz w zakresie miar opartych na dochodach, tj. równoległa zmiana stóp procentowych o +/- 100 pb dla luki przeszacowania wyniosła 4 944 tys. zł tj. 7,51% funduszy własnych.

Zgodnie z Zasadami zarządzania ryzykiem stopy procentowej przynajmniej raz na kwartał bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach

i w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą **scenariuszy warunków skrajnych**.

Bank stosuje następujące scenariusze warunków skrajnych:

- 1) w zakresie miar opartych na dochodach:
 - a) równoległą zmianę stóp procentowych o +/- 300 pb dla luki przeszacowania;
 - b) zmianę stawek bazowych o 35 pb dla luki ryzyka bazowego;
- 2) w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału:
 - a) równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o +/- 200 pb,
 - b) testy szokowe.

Testy warunków skrajnych

wg stanu na:

31 grudzień 2020

1. W zakresie miar opartych na dochodach:

Nazwa scenariusza:	Zmiana wyniku odsetkowego	Udział w FW
Równoległa zmiana stóp procentowych o +/- 300 pb dla luki przeszacowania;	11 364	17,3%
Zmiana stawek bazowych o 35 pb dla luki ryzyka bazowego	1 756	2,7%

2. W zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału

			FUNDUSZE WŁASNE w tys. zł
Lp	Opis	Wynik	65 816,00
1	Wynik Scenariusza Bazowego 1 (+200pb)	1 285,0	1,95%
2	Wynik scenariusza Bazowego 2 (-200pb)	-1 285,0	-1,95%
3	Wynik scenariusza I	1 606,3	2,44%
4	Wynik scenariusza II	-1 606,3	-2,44%
5	Wynik scenariusza III	-1 612,5	-2,45%
6	Wynik scenariusza IV	1 949,1	2,96%
7	Wynik scenariusza V	2 391,8	3,63%
8	Wynik scenariusza VI	-2 391,8	-3,63%
		2 391,8	3,6%

Analiza scenariuszy warunków skrajnych. wykazała iż największy negatywny wpływ na fundusze własne ma przeprowadzony scenariusz w zakresie miar opartych na dochodach, tj. 17,3% funduszy własnych.

Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej

W wyniku przeprowadzonego szacowania kapitału wewnętrznego wyliczonego wg stanu na 31-12-2020, zgodnie z przyjętymi zapisami, Bank obligatoryjnie alokuje kapitał na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

Na 31.12.2020 roku kapitał wewnątrz z tytułu ryzyka stopy procentowej wynosi 5 155 tys. zł.

<u>Wyliczenia wewnętrznego wymogu (kapitału wewnętrznego) na ryzyko stopy procentowej :</u>		<u>2020-12-31</u>
Wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej (w zł):		<u>5 155 231,97</u>
Wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej (w tys. zł):		<u>5 155,23</u>
<u>Współczynnik przyjęty przez SOZ</u>		<u>0,50</u>
Łączny poziom ryzyka stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach [ryzyko przeszacowania oraz opcja klienta +/-200 p.b.; ryzyko bazowe +/-35 p.b.]		-10 310
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka stopy procentowej dla danego scenariusza zmiany stopy procentowej - -200 pb;		-8 554
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta dla danego scenariusza zmiany stopy procentowej -/-200pb ;		0
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego dla danego scenariusza zmiany stopy procentowej -/-35 pb.		-1 756
Zmiana wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych +200 pb		584,11

XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449

Bank nie posiada ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne

XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450

1. Informacje dotyczące „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach.”

Za proces opracowywania „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach” odpowiedzialny jest Zarząd (w zakresie opracowywania, wdrażania i aktualizowania Polityki) oraz Rada Nadzorcza (w zakresie zatwierdzania Polityki).

Polityka uwzględnia zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowe sposoby szacowania kapitału wewnętrznego w Bankach.

Obowiązujące w Banku regulacje uwzględniają wytyczne zawarte w rozporządzeniu CRR oraz z uwzględnieniem Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 wyodrębniono wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, objętych niniejszą Polityką wynagrodzeń, który stanowi Załącznik Nr 1 do niniejszej Polityki.

Polityka:

- określa zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach;
- wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku;
- wspiera realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów.

Wdrożenie Polityki wynagrodzeń podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez Radę Nadzorczą.

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach nie jest bankiem istotnym w rozumieniu Prawa Bankowego art. 4. (Dz.U. 2017.0.1876). W związku z tym, nie utworzono komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny Polityki wynagrodzeń w 2020 roku, co najmniej jeden raz. Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach przyjmuje, że osobami mający istotny wpływ na profil ryzyka w Banku są pracownicy wyszczególnieni zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r.

Wszystkie istotne decyzje w Banku podejmowane są przez Zarząd i żaden pracownik nie posiada pełnomocnictwa do podejmowania decyzji finansowych w kwocie przekraczającej 2% funduszy własnych.

2. Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń.

Z wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku wyodrębniono zmienne składniki wynagrodzeń obejmujące:

- a) Premie przyznawane członkom Zarządu Banku na podstawie uchwały Rady Nadzorczej.
- b) Premie przyznawane zidentyfikowanym pracownikom innym niż członkowie Zarządu w Banku przez Zarząd Banku.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zgromadzenie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza otrzymuje stałe składniki wynagrodzenia.

3. Informacje na temat kryteriów oceny wyników.

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.

Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu. Ocena efektów pracy obejmuje następujące kryteria finansowe i niefinansowe:

- 1) Zysk netto.
- 2) Zwrot z kapitału własnego ROE.
- 3) Jakość portfela kredytowego Banku.
- 4) Ryzyko płynności – rozumiane jako utrzymanie nadzorczych miar płynności.
- 5) Pozytywną ocenę wynikającą z Karty Oceny.

Ocenię podlega stopień wykonania wyżej wymienionych wskaźników w odniesieniu do planu finansowego, przy czym za wykonanie uznaje się wartości nie odbiegające od więcej niż 10 %. Jakość portfela kredytowego rozumiana jest jako udział kredytów nieregularnych w obliżu Banku.

Oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu Banku dokonuje Zarząd. Ocena efektów pracy danego zidentyfikowanego pracownika dokonywana jest na podstawie Karty Oceny

4. Główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, w tym sposobu powiązania wysokości wynagrodzenia z wynikami w przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników.

Przyznane zmienne składniki wynagrodzeń, wypłacane są w 60 % w formie pieniężnej, niezwłocznie po ich przyznaniu, natomiast wypłata pozostałej części – 40 % odroczonego wynagrodzenia zostaje zdeponowane na indywidualnym koncie. Wypłata części odroczonej następuje pod warunkiem uzyskania pozytywnej oceny efektów pracy za trzyletni okres oceny.

Bank nie stosował polityki odroczenia płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.

Wypłata premii jest zmniejszona lub wstrzymana w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego (Ustawa z dnia 29 stycznia 1997 r. – tekst jednolity: Dz.U. z 2015 r. poz. 128).

5. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku:

Tabela nr 16

wartość w tys. zł

Wyszczególnienie	Kadra kierownicza wyższego szczebla	Ilość osób (szt)	Pracownicy mający istotny wpływ na profil ryzyka	Ilość osób (szt)
Wynagrodzenie stałe	1 191	18	353	4
Wynagrodzenie zmienne,	35	3	18	4
W tym część odroczone	0	0	0	0
Wynagrodzenie z odroczonej wypłatą wypłacone w 2020 r.	0	0	0	0
Wartość odpraw	32	1	0	0
Najwyższa wypłata odprawy	32	1	0	0

Stosunek zmiennych składników łącznego wynagrodzenia do składników stałych ustalony zgodnie z art. 94 ust 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE wynosił 3,43%.

Bank nie ujawnia zagregowanych informacji ilościowych dotyczących wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności Banku.

Bank stosuje się do wymogów określonych w pkt. 1 -5 z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

W 2020 roku w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach żadna z osób nie otrzymała wynagrodzenia:

- w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym;

- w wysokości w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR;
- w wysokości wyższych niż 5 mln EUR.

XIX. Dźwignia finansowa – art. 451 Ujawnienie zgodnie z EBA/ITS/2014/04

1. Bank przy obliczaniu wskaźnika dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w art. 499 2 i 3 CRR. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany w odniesieniu do kapitału Tier I – definicja w pełni wprowadzona.
2. Bank oblicza wskaźnik dźwigni finansowej na koniec każdego miesiąca, natomiast raportuje w sprawozdawczości obowiązkowej na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
3. Bank dokonał wyliczenia wskaźnika dźwigni według stanu na 31.12.2020 r. Wartość wskaźnika dźwigni wynosiła:
 - 1) 5,26% - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier I
4. Podział miary ekspozycji całkowitej używanej we wskaźniku dźwigni i wartości wskaźnika dźwigni na 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 17 Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni zgodnie z tabelą LRCom Rozporządzenia 2016/200 (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w Rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1.	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	1 189 689
2.	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	1 235
3.	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	1 188 454
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4.	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	0
5.	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	0
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
6.	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia	0

	instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
7.	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0
8.	(Wylączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
9.	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0
10.	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0
11.	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)	0
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12.	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0
13.	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0
14.	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0
15.	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0
EU-15a	(Wylączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
16.	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)	0
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17.	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	65 173
18.	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	- 35 106
19.	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	30 067
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wylączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	0
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20.	Kapitał Tier I	64 150
21.	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	1 218 522
Wskaźnik dźwigni		
22.	Wskaźnik dźwigni	5,26
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		

EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powiemicznych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0

Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) zgodnie z tabelą LRSpl z Rozporządzenia 2016/200 (w tys. zł)

Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	1 188 454
Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	1 188 454
Obligacje zabezpieczone	
Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec Państwa	341 842
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, Wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak Państwa	109 350
Instytucje	253 559
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	94 286
Ekspozycje detaliczne	253 730
Przedsiębiorstwa	15 260
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	51 826
Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania)	68 601

Informacje jakościowe zgodnie z tabelą LRQua z Rozporządzenia 2016/200 (w tys. zł)

Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Zasady zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Banku zostały uregulowane w „Strategii kapitałowej oraz polityce w zakresie dywidendy Banku Spółdzielczego w Skierniewicach”
Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Wskaźnik dźwigni finansowej na koniec 2020r. wyniósł 5,26% i w porównaniu do końca 2019r. zmniejszył się o 0,19 pp. Jednocześnie był wyższy od wymaganego minimum na poziomie 5% określonego w „Strategii kapitałowej oraz polityce w zakresie dywidendy Banku Spółdzielczego w Skierniewicach”

5. Bank nie stosuje kwot wyłączonych z ekspozycji całkowitej zgodnie z CRR art. 429 Bank przyjmuje założenie, iż ryzyko nadmiernej dźwigni stanowi element ryzyka kapitałowego i jest zarządzane w ramach tego obszaru zarządzania ryzykiem z uwagi na bezpośrednie powiązanie poziomu ryzyka (skali działalności Banku wyrażone aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi) z poziomem i strukturą posiadanych kapitałowych Tier I. Zgodnie z przyjętymi kryteriami określonymi w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej ryzyko dźwigni finansowej spełniło w 2020 r. kryterium istotności Bank zidentyfikował ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako ryzyko istotne, które jest częścią ryzyka kapitałowego.

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

Bank nie stosuje metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XXI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453

Techniki redukcji ryzyka kredytowego oraz polityka zabezpieczeń.

Bank stosuje następujące techniki redukcji ryzyka kredytowego:

1. pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 kwietnia 2020 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (RMF). W ramach nowelizacji RMF wdrożono bardzo istotne zmiany dotyczące stosowania limitów pomniejszania ekspozycji kredytowych, w związku z okresami opóźnień. Zastosowanie przedmiotowych limitów w sposób zasadniczy wydłuża okresy, w których Bank może dokonywać pomniejszenia podstawy tworzenia rezerwy celowej i odpisu aktualizacyjnego, dla ekspozycji opóźnionych w śplacie Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 kwietnia 2020 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. 2020 poz. 687.),
2. pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych, na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,

W celu redukcji poziomu ryzyka Bank przyjmuje zabezpieczenia transakcji kredytowych. Zabezpieczenia stosowane są w stopniu adekwatnym do oceny sytuacji ekonomicznej klienta oraz charakteru i okresu trwania transakcji. Przed udzieleniem kredytu, jednostki

organizacyjne Banku dokonują analizy ryzyka związanego z zabezpieczeniem ekspozycji kredytowej, w tym bieżącej oceny wartości zabezpieczenia, zgodnie z obowiązującą Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności i „Instrukcją monitoringu zabezpieczeń”, uwzględniając w szczególności rodzaj zabezpieczenia i sposób ewentualnej egzekucji, kolejność zaspokojenia się z zabezpieczenia, a także wpływ zużycia technologicznego przedmiotu zabezpieczenia na jego wartość.

Bank, przyjmując zabezpieczenie, dokonuje weryfikacji podstawowych kryteriów decydujących o jego skuteczności, w tym płynność zabezpieczenia, wartości oraz dostęp i możliwości kontroli w całym okresie kredytowania, wpływ na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Za płynne zabezpieczenie uznaje się te zabezpieczenia, które umożliwiają jego zbycie bez istotnego obniżenia jego ceny w czasie.

Placówki organizacyjne Banku oraz wyodrębniony w strukturze Centrali Banku Zespół Monitoringu Kredytów zobowiązane są do niezależnego przeglądu ekspozycji kredytowych w zakresie weryfikacji przyjętych zabezpieczeń oraz monitorowania ekspozycji kredytowych. Skuteczność przyjętych zabezpieczeń podlega monitorowaniu w procesie i na zasadach zarządzania ryzykiem rezydualnym. W celu obniżenia ryzyka kredytowego, przy utanawianiu zabezpieczeń Bank stosuje zasadę dywersyfikacji.

XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

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

XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

XXIV. Płynność i pozycje płynnościowe.

1. Definicje i zasady ogólne dotyczące ryzyka płynności i finansowania..

Płynność - w Banku polega na zapewnieniu zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów banków (deponenci i kredytobiorcy).

Ryzyko płynności - zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat;

Ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności jest:

- 1) Określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności,
- 2) Prognozowanie poziomu ryzyka płynności w przyszłości oraz ocena skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wywrzeć na sytuację Banku,
- 3) Wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku,
- 4) Opracowanie planów awaryjnych, zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.

Poziom ryzyka płynności uznaje się za niewłaściwy, gdy stwarza nadmierne zagrożenie dla utraty płynności bieżącej niezależnie od tego, czy Bank świadomie podjął takie ryzyko, czy jest ono niezamierzone.

2. Cele i założenia w zakresie zarządzania ryzykiem płynności

Główne cele i założenia w zakresie zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach to:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapewnienie utrzymania płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,

3) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,

4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).

Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, zakładające ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.

Celem polityki zarządzania ryzykiem płynności nie jest przetrwanie sytuacji kryzysowej, lecz w głównej mierze zapobieganie takiej sytuacji; Bank, aby spełnić powyższy cel, jest zobowiązany do zapewnienia terminowej realizacji bieżących i przyszłych zobowiązań wobec klientów (regulowania zobowiązań płatniczych, wypłat środków deponentom, wywiązania się z przyjętych zobowiązań kredytowych oraz pełnego wykonania udzielonych zobowiązań pozabilansowych).

Przez zarządzanie ryzykiem płynności rozumie się proces kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie składników zarówno pasywów, jak i aktywów), w celu zapewnienia płynności finansowej Banku, przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.

Polityka zarządzania ryzykiem płynności ma całościowy i skonsolidowany charakter:

- 1) Całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi;
- 2) Skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku.

System zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Banku składa się z trzech niezależnych poziomów:

- 1) Zarządzania działalnością operacyjną Banku określoną,
- 2) Monitorowanie ryzyka płynności i finansowania przez wyznaczone osoby (komórki)
- 3) Kontrola ryzyka płynności i finansowania poprzez komórkę audytu.

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie ryzykami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

3. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach.

Struktura organizacyjna zarządzania płynnością w Banku oraz odpowiedzialność za decyzje w zakresie płynności:

Rada Nadzorcza Banku:

- 1) Sprawuje nadzór nad zgodnością strategii zarządzania ryzykiem płynności i finansowania ze Strategią Działania Banku, Planem ekonomiczno - finansowym Banku i Strategią finansowania oraz Planem pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych Banku Spółdzielczego w Skierniewicach.
- 2) Nie rzadziej niż raz na kwartał, analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności i finansowania, wykorzystaniu limitów i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, oraz powinna zapewnić, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów.
- 3) Powinna przynajmniej raz w roku otrzymywać sprawozdania Zarządu zawierające informację o realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.
- 4) Ocenia adekwatność i skuteczność procesu zarządzania.
- 5) Określa akceptowany poziom ryzyka płynności i finansowania Banku (tzw. apetyt na ryzyko).
- 6) Pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank.
- 7) Winna zostać niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka, w szczególności:
 - wzrastającym kosztem finansowania,
 - wzrastającą koncentracją pozycji istotnych dla ryzyka płynności i finansowania,
 - wzrastającą luką płynności,
 - zmniejszeniem się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,
 - znaczącym i/lub notorycznym przekraczaniem limitów związanych z ryzykiem płynności i finansowania,
 - spadkiem nadwyżki aktywów o wysokiej płynności,
 - zmianami warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności.

Zarząd Banku:

- 1) Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację Strategii działania Banku, Planów Operacyjnych łącznie z Planem Ekonomiczno - Finansowym Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem.
- 2) Odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej, oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych.
- 3) Dostosowuje strukturę organizacyjną Banku, oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności i finansowania do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku.
- 4) Precyzyjnie i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności i finansowania adekwatną do strategii działalności.
- 5) Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.
- 6) Odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu.
- 7) Odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności i finansowania) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.
- 8) Przeprowadza co najmniej raz w roku przegląd polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku, zmiany obowiązujących przepisów prawa, lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia.
- 9) Zarząd Banku zarządza ryzykiem w Banku w ramach przypisanych mu obowiązków, oraz na poziomie działalności operacyjnej i poziomie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych.

Prezes Zarządu:

- 1) Nadzoruje zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania, w tym działanie komórki ds. ryzyka.
- 2) Nadzoruje w sposób bieżący poziom ryzyka płynności i finansowania, poprzez zapoznawanie się z odpowiednimi informacjami sprawozdawczymi dotyczącymi profilu ryzyka Banku, a także wnioskuje do Zarządu o podjęcie działań w przypadkach konieczności reakcji Zarządu (uczestniczy z poziomu Zarządu w bieżącym monitorowaniu ryzyka).

Zespół Analiz i Zarządzania Ryzykami

- 1) analizuje i monitoruje strukturę bilansu Banku w aspekcie ponoszonego ryzyka płynności oraz kontroluje przestrzeganie przyjętych w tym zakresie norm ostrożnościowych,
- 2) przygotowuje projekty procedur dotyczących zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zakresie pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli,
- 3) przygotowuje propozycje limitów ograniczających ryzyko płynności,
- 4) sporządza raporty dla kierownictwa Banku i Rady Nadzorczej dotyczące ekspozycji Banku na ryzyko płynności,
- 5) opracowuje/aktualizuje plan awaryjny utrzymania płynności finansowej Banku.
- 6) analizuje bieżącą sytuację na krajowych i zagranicznych rynkach walutowo-pięniężnych,
- 7) monitoruje płynność złotową i walutową Banku w ramach obowiązujących limitów,
- 8) analizuje poziom zagrożenia z tytułu nieterminowego spłacania lub niespłacalności kredytów i pożyczek
- 9) monitoruje wykorzystanie wartości granicznych limitów zaangażowania Banku w kredyty i pożyczki brutto

Główna Księgowa /Wydział Finansowo-Księgowy:

- 1) zarządza płynnością złotową Banku w ramach obowiązujących limitów,
- 2) organizuje obrót bonami skarbowymi i pieniężnymi,
- 3) składa depozyty oraz lokaty w banku zrzeszającym na zasadach międzybankowego rynku pieniężnego,
- 4) obsługuje i monitoruje rachunki NOSTRO i LORO,
- 5) dokonuje rozliczeń transakcji zawieranych przez Bank.

Zespół Zgodności i Kontroli Wewnętrznej:

- 1) przeprowadza kontrole wewnętrzne zgodnie z wewnętrznymi procedurami

dotyczącymi kontroli wewnętrznej,

- 2) ocenia czy przyjęte zasady zapewniają właściwy przepływ informacji i szybkie podejmowanie decyzji,
- 3) bada prawidłowość realizacji zadań, wynikających z przyjętych procedur, organizacji pracy, efektywności działania i prawidłowości podejmowanych decyzji przez upoważnionych pracowników.

Zespół Polityki Handlowej i Marketingu:

- 1) uwzględnia w polityce handlowej działania mające na celu zapewnienie stabilnych źródeł finansowania zgodnie z planowanym rozwojem akcji kredytowej,
- 2) opracowuje plan pozyskania i utrzymania środków obcych Banku,
- 3) opracowuje, modyfikuje i monitoruje funkcjonowanie produktów bankowych.

Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:

- 1) Realizacji Strategii banku, Planu Ekonomiczno-Finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów.
- 2) Realizacji Strategii finansowania oraz Planu pozyskania środków obcych stabilnych.
- 3) Zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów).
- 4) Dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,
- 5) Kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Powyższa zasada realizowana jest poprzez oddzielenie zadań Zespołu Analiz i Zarządzania Ryzykami od komórek biznesowych (bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności). Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z jednostek biznesowych za podejmowane ryzyko. Decyzje skutkujące powstaniem ekspozycji na ryzyko płynności są wynikiem działalności jednostek biznesowych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uwzględniono strukturę i kompetencje wynikające z Regulaminu Organizacyjnego Banku.

Nadzór nad współdziałaniem w zakresie zarządzania płynnością bieżącą sprawują dyrektorzy jednostek organizacyjnych Banku oraz osoba odpowiedzialna za zarządzanie płynnością w Banku.

4. Pomiar ryzyka płynności i finansowania.

Bank jest zrzeszony z Bankiem BPS S.A. oraz jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i podlega regułom dotyczącym transferu środków jakie obowiązują w ramach zrzeszenia i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Funkcjonowanie Banku jako zrzeszonego z Bankiem BPS S.A. daje możliwość (w razie zaistniałej konieczności) stałego dostępu do finansowania w postaci przyznanego limitu debetowego, lokacyjnego i zaangażowania.

Cechy charakteryzujące system pomiaru ryzyka płynności są następujące:

- a) Oparty jest na zagregowanym badaniu zaangażowania całego Banku w działalność narażoną na ryzyko płynności,
- b) Odbywa się we wszystkich walutach łącznie (po przeliczeniu wszystkich walut na złote według kursu obowiązującego na dzień sporządzenia raportu),
- c) Uwzględnia pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku.

Do pomiaru ryzyka płynności wykorzystywane są następujące źródła informacji:

- a) Dane pochodzące z systemu informatycznego Banku,
- b) Informacje przekazane przez jednostki organizacyjne Banku.

Pomiar ryzyka płynności służy ocenie poziomu aktywów płynnych w stosunku do zapotrzebowania na te środki; pomiar ryzyka płynności przede wszystkim ocenia:

- a) Stopień zabezpieczenia zobowiązań wynikających z depozytów niestabilnych i innych zobowiązań bieżących aktywami płynnymi,
- b) Poziom stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku,
- c) Dostęp do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności,
- d) Uzależnienie od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego,
- e) Zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności, które również oddziałują na ryzyko płynności.

Wyniki pomiaru płynności stanowią podstawę do wypracowywania strategii zarządzania środkami finansowymi, zapewniającej:

- a) Terminowe wywiązywanie się Banku ze zobowiązań finansowych,
- b) Ograniczanie kosztów utrzymania płynności finansowej, do których zalicza się koszty pozyskania środków, a także koszty wymuszonej sprzedaży aktywów Banku,
- c) Uniezależnienie się Banku od niestabilnych źródeł finansowania, które mogą okazać się niedostępne w okresach finansowego załamania lub niekorzystnych zmian na rynku finansowym.

W Strategii zarządzania ryzykiem płynności zawarto instrumenty całościowego zarządzania ryzykiem płynności Banku w postaci systemu wskaźników i norm oraz limitów ostrożnościowych ograniczających to ryzyko. W procedurze tej określono zasady dotyczące tolerancji i sytuacji przekroczenia limitów ostrożnościowych oraz postępowanie w takich przypadkach.

Analiza ryzyka otwartych pozycji płynności (zestawienie luki płynności) sporządzane jest dla pozycji bilansowych i pozabilansowych:

- 1) we wszystkich walutach znajdujących się w bilansie Banku w przeliczeniu na złote, na bazie danych ze sprawozdawczości obowiązkowej
- 2) dla każdej waluty obcej niewymienialnej oddzielnie, jeśli udział danej waluty obcej w sumie bilansowej Banku przekracza 5% przez co najmniej 1 miesiąc kalendarzowy.

Przepływy pieniężne z poszczególnych pozycji bilansowych i pozabilansowych klasyfikuje się do następujących przedziałów zapadalności/ wymagalności:

- 1) a'vista (1 dzień)
- 2) (1 dzień do 1 tygodnia> ,
- 3) (1 tydzień ; 1 miesiąc > ;
- 4) (1 miesiąc; 3 miesiące > ;
- 5) (3 miesiące; 6 miesięcy > ;
- 6) (6 miesięcy; 1 rok > ;
- 7) (1 rok; 2 lata > ;
- 8) (2 lata; 5 lat > ;
- 9) (5 lat; 10 lat > ;
- 10) (10 lat; 20 lat > ;
- 11) Powyżej 20 lat.

Zestawienie luki płynności, o którym mowa w powyżej, sporządzane jest zgodnie z zapadalnością/wymagalnością poszczególnych pozycji bilansowych/ pozabilansowych Banku z jednoczesnym uwzględnieniem założeń mających na celu urealnienie przepływów pieniężnych w poszczególnych przedziałach zapadalności/ wymagalności zgodnie z założeniami określonym w przyjętych procedurach.

- **Urealnione zestawienie płynności (urealniona luka płynności) wg stanu na 31.12.2020r przedstawiało się następująco:**

Terminy zapad. / wymag.	Aktywa	Pasywa	A - P	Wskaźnik płynności ogółem A/P	Skumulow. A - P	Skumulow. A/ P
Do 1 dnia	322 671	253 655	69 016	1,27	69 016	1,27
Od 2 do 7 dni	347 134	3 266	343 868	106,29	412 884	2,61
Od 7 dni do 1 m-ca	2 770	17 860	-15 090	0,16	397 794	2,45
Od 1 do 3 m-cy	42 648	19 785	22 862	2,16	420 656	2,43
Od 3 do 6 m-cy	18 688	14 038	4 650	1,33	425 306	2,38
Od 6 m-cy do 1 roku	68 090	17 216	50 874	3,96	476 180	2,46
Od 1 roku do 2 lat	68 021	9 541	58 480	7,13	534 659	2,59
Od 2 do 5 lat	126 941	8	126 933	15 620,78	661 592	2,97
Od 5 do 10 lat	169 405	471 989	-302 583	0,36	359 009	1,44
Od 10 do 20 lat	50 198	375 420	-325 222	*	33 787	1,03
powyżej 20 lat	20 548	66 860	-46 312	0,31	-12 525	0,99

Bank dokonuje analizy i kontroli wskaźników wynikających z uchwały 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności.

Obowiązujące Bank obliczenia nadzorczych miar płynności dotyczą banków których średnia miesięczna wartość sumy bilansowej na koniec miesiąca w ciągu ostatnich 12 miesięcy przekroczyła 200 mln zł.

- **Kalkulacja nadzorczych miar płynności wg stanu na 31.12.2020r. przedstawia się następująco:**

Aktywa*		w tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	364 352
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	199 382
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	29 198
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	543 351
A5	Aktywa niepłynne	44 270
Pasywa*		w tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	65 816
B2	Środki obce stabilne	906 285
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	0
B4	Pozostałe zobowiązania	10 005
B5	Środki obce niestabilne	201 852

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej $((A1 + A2) - B5)$	0,00	361 882
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej $((A1 + A2) / B5)$	1,00	2,79
M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi $(B1 / A5)$	1,00	1,49
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi $((B1 + B2) / (A5 + A4))$	1,00	1,65

Na 31.12.2020 r limity nadzorcze wynikające z Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. były przestrzegane. Także wewnętrzne limity ostrożnościowe dotyczące miar nie zostały przekroczone.

Bank oblicza wskaźniki płynności krótkoterminowej oraz stabilnego finansowania, dotyczące ryzyka płynności, określone w Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Bank dokonuje obliczeń Wskaźników miar nadzorczych płynności wynikających z Rozporządzenia CRR:

- Wskaźnik płynności krótkoterminowej ((LCR - Liquidity Coverage Ratio),
- Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio),

Na 31.12.2020 roku wykonanie wskaźników przedstawiało się następująco:

- **Wskaźnik pokrycia wpływów netto – LCR** wyniósł w 612%.

Wskaźnik ten znajduje się powyżej wewnętrznego limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 300 %.

Dla wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) obowiązywała w 2020 r. norma nadzorcza na poziomie 0,80. Banki spółdzielcze wchodzące w skład Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz Bank BPS S.A., są zwolnione z konieczności indywidualnego przestrzegania normy wskaźnika pokrycia wpływów netto LCR. Do utrzymywania wymaganego poziomu łącznego wskaźnika dla wszystkich uczestników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zobowiązany jest Bank BPS S.A. W Banku obowiązywał limit wewnętrzny dla wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) na poziomie 3,0.

- **Wskaźnik stabilnego finansowania – NSFR** ukształtował się na poziomie 183%.

Wskaźnik ten znajduje się powyżej wewnętrznego limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 110 %.

Przeprowadzone na 31.12.2020 r testy warunków skrajnych we wszystkich przypadkach, nie wykazały zagrożeń dla utrzymania przez Bank płynności finansowej mimo różnych dotkliwości.

Zespół Analiz i Zarządzania Ryzykami przekazuje codzienne dla Członka Zarządu bezpośrednio nadzorującego zarządzanie płynnością:

- w zakresie płynności śróddziennej – wyniki analizy obrotów na rachunku bieżącym i bieżącej sytuacji na rachunku,
- w zakresie płynności bieżącej - Zestawienie przepływów środków pieniężnych oraz plan środków płynnościowych na 30 dni,
- w zakresie spełniania nadzorczych miar płynności - kalkulacje nadzorczych miar płynności,
- ewentualne przekroczenia limitów wraz z opisem sytuacji;

Zespół Analiz i Zarządzania Ryzykami sporządza raport z analizy ryzyka płynności. Raport z analizy ryzyka płynności jest cyklicznym, miesięcznym materiałem. Raport sporządzany jest w terminie określonym w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej”.

Raport przekazywany jest członkom Zarządu Banku. Zawiera ocenę ryzyka płynności Banku od dnia ukazania się poprzedniego raportu. Wnioski zawarte w raporcie wykorzystywane są przez Zarząd Banku.

Zarząd Banku przekazuje w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej informacje o sytuacji Banku w zakresie płynności finansowej oraz ocenę ryzyka utraty płynności na jakie narażony jest Bank.

XXV. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych Bank Spółdzielczy w Skierniewicach poniżej przedstawia wymagane tabele:

Tabela Wzór nr 1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1 Wytyczne EBA/GL/2018/10) (w zł)

Lp.	a		b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw	Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	W tym		
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Zabezpieczenie i gwarancje otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne			
1.	Kredyty i zaliczki	679 830	12 116 131	12 091 385	5 382	2 678 174	9 395 542	9 395 542	
2.	Banki centralne								
3.	Instytucje rządowe								
4.	Instytucje kredytowe								
5.	Inne instytucje finansowe								
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	11 152 647	11 152 647	-	2 305 539	8 829 431	8 829 431	
7.	Gospodarstwa domowe	679 830	963 484	938 737	5 382	372 635	566 111	566 111	
8.	Dłużne papiery wartościowe								
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10.	Łącznie	679 830	12 116 131	12 091 385	5 382	2 678 174	9 395 542	9 395 542	





	<i>finansowe</i>																		
14.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	15 088 443	15 088 443																
15.	<i>Ekspozycje pozabilansowe</i>	65 173 225																	
16.	<i>Banki centralne</i>																		
17.	<i>Institucje rządowe</i>																		
18.	<i>Institucje kredytowe</i>																		
19.	<i>Inne instytucje finansowe</i>																		
20.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	39 029 820																	
21.	<i>Gospodarstwa domowe</i>	26 143 405																	
22.	Łącznie	1157 014 402	1151 887 513	5 126 889	89 657 437	19 060 351	355 808	3 522 150	26 255 462									12 116 131	

Tabela – Wzór nr 9 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9_Wytyczne EBA/GL/2018/10) (w zł)

Lp.		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		a	b
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1.	Rzeczowe aktywa trwałe		
2.	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3.	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	1 000 393,00	15 900,00
4.	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	3 357 438,72	1 185 670,32
5.	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>		
6.	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7.	<i>Pozostałe</i>		
8.	Łącznie	4 357 831,72	1 201 570,32

Oświadczenie Zarządu

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

Imię i nazwisko/Stanowisko	Data i podpis
1. Helena Nitkowska - Prezes Zarządu	r. 
2. Marian Limanówka - Wiceprezes Zarządu	r. 
3. Ewa Niedbałka - Wiceprezes Zarządu	r. 
4. Alina Waszyńska - Członek Zarządu	r. 
5. Artur Frączak – Członek Zarządu	r. 