

## Informacja na temat profilu ryzyka

### Informacje ogólne

**Bank Spółdzielczy w Skierniewicach** działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank został wpisany do rejestru sądowego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000105572**, Bank posiada nr statystyczny **REGON 000503221**. Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie całego kraju i świadczy usługi w Centrali, 13 Oddziałach i 13 Punktach Obsługi klienta.

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- **Centrala (1),**

Centrala Banku w Skierniewicach, przy ul. Reymonta 25,

- **Oddziały (13),**

I O/BS w Skierniewicach

O/BS w Bolimowie

O/BS w Głuchowie

O/BS w Grodzisku Mazowieckim

O/BS w Nowym Kawęczynie

O/BS w Łodzi - Śródmieście

O/BS w Łowiczu

O/BS w Łyszkowicach

O/BS w Piotrkowie Trybunalskim

O/BS w Płocku

O/BS w Puszczy Mariańskiej

O/BS w Skierniewicach /Widok/

O/BS w Żyrardowie

- **Punkty Obsługi Klienta (13),**

POK w Bełchowie

POK w Brzezinach

*POK nr 2 w Łodzi*

*POK nr 3 w Łodzi*

*POK nr 1 w Łowiczu*

*POK w Makowie*

*POK w Radziwiłłowie*

*POK nr 3 w Skierniewicach*

*POK nr 4 w Skierniewicach*

*POK Osiedle Rawka*

*POK w Warszawie*

*POK nr 1 w Żyrardowie*

*POK w Jaktorowie*

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach na dzień 31 grudnia 2020 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Na dzień 31-12-2020 r. Bank był zrzeszony z BPS S.A. w Warszawie.

Od dnia 19 listopada 2018 roku Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank nie posiada portfela handlowego i nie przeprowadzi transakcji pochodnych obarczonych ryzykiem rynkowym.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia.

W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali i złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank.

Głównym obszarem ryzyka pozostaje portfel kredytowy.

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie zgodnym z ustaleniami z WPN: na dzień 31-12-2019 - 19,78% portfela kredytowego, na dzień 31-12-2020 - 14,12% portfela kredytowego, na dzień 31-12-2021 - 11,09% portfela kredytowego;
- 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 40% (poziom określony przez WPN);
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

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

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym niż na dzień 31-12-2019- 19,50% obliża kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie; na dzień 31-12-2020 - 15,00% obliża kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie; na dzień 31-12-2021- 11,50% - obliża ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. (wg wartości nominalnej).

Bieżąca sytuacja w zakresie płynności jest zadowalająca.

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

Na 31.12.2020 roku limity nadzorcze wynikające z Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r były przestrzegane i ani razu nie zostały przekroczone, wszystkie limity znajdują się powyżej ustalonych limitów zarówno ostrożnościowych jak i wewnętrznych.

Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR:

- Wskaźnik pokrycia wypływów netto – LCR wyniósł w analizowanym miesiącu 612% . Wskaźnik ten znajduje się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 300 %.
- Wskaźnik stabilnego finansowania – NSFR ukształtował się na koniec grudnia na poziomie 183% i znajduje się powyżej ustalonego limitu ostrożnościowego na poziomie 110%.

Ryzyko operacyjne - ryzyko poniesienia straty wynikające z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne.

Określony w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym: Akceptowalny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) został dotrzymany i przedstawia się następująco:

1. Limit straty rzeczywistej brutto (limit strategiczny) wynosi 15% wymogu – wykonanie na 31.12.2020 roku – 2,8%.
2. Limit straty rzeczywistej netto (limit strategiczny) wynosi 10% wymogu – wykonanie na 31.12.2020 roku 1,6%.

Także określona w Strategii tolerancja na ryzyko (czyli wartości progowe sum strat brutto dla klas zdarzeń (Rodzajów zdarzeń) została dotrzymana.

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.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest ograniczona obowiązującym systemem limitów, obejmującym:

- 1) Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów
- 2) Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]
- 3) Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania w relacji do funduszy własnych [+/- 100 p.b.]
- 4) Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 50 p.b.]
- 5) Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 20 p.b.]
- 6) Limit na minimalną wartość rozpiętości odsetkowej.
- 7) Limit na minimalną wartość marży odsetkowej
- 8) Limit na zmianę wartości ekonomicznej kapitału w relacji do funduszy własnych [TWS +/- 200 p.b.]
- 9) Limit na zmianę wartości ekonomicznej kapitału w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [testy scenariuszowe]

Na 31.12.2020 roku określony w Strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej akceptowalny poziom ryzyka został dotrzymany, także pozostałe limity ograniczające poziom ryzyka stopy procentowej zostały dotrzymane i znajdują się na bezpiecznych poziomach.

Istotne dla Banku Spółdzielczego w Skierniewicach ryzyka walutowe ograniczają się do ryzyka kursowego, które powstaje jako skutek wpływu zmian kursowych na poszczególne pozycje bilansowe Banku: aktywa, pasywa oraz zakontraktowane przepływy środków pieniężnych w różnych walutach.

Ryzyko walutowe według stanu na dzień 31.12.2020 r. utrzymywało się w ramach przyjętych limitów i kształtowało się na umiarkowanym poziomie.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury i systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju ryzyka prowadzonej działalności, głównie poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Cele szczegółowe zawarte są w "Strategii kapitałowej oraz polityce w zakresie dywidendy w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach".

Główne wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku na koniec grudnia 2020 roku kształtowały się na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy – 13,91%,
- współczynnik kapitału TIER I – 13,56%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 13,59%,
- wskaźnik dźwigni – 5,27 (definicja przejściowa), 5,27 – w pełni wprowadzona definicja.

Wymagany poziom wskaźników kapitałowych na 2020 r. kształtował się następująco:

- łączny współczynnik kapitałowy – min. 10,5%,
- współczynnik kapitału TIER I – 8,5%,

Alokacja funduszy na ryzyko w Banku odbywa się zgodnie z „Polityką kapitałową oraz polityki w zakresie dywidendy w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach.” Żaden z limitów określający wielkość alokacji funduszy Banku nie został przekroczony.

System zarządzania kapitałem i ryzykiem Banku zapewnił spójną politykę relacji pomiędzy kapitałem i poziomem ryzyka oraz wewnętrzną kontrolę- na d procesem ICAAP gwarantującą jego prawidłowość oraz dostosowywanie do zmieniających się warunków funkcjonowania.

  
ZARZĄD  
BANKU SPÓDZIELCZEGO  
W SKIERNIEWICACH