



Załącznik nr 1 do Uchwały Nr
96/2021 Zarządu Banku
z dnia 24 czerwca 2021 r.

Ujawnienie informacji

**dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie
wynagrodzeń i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu
Europejskiego**

**i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów
ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma**

oraz innych informacji podlegających obowiązkowemu ujawnieniu

wg stanu na 31.12.2020 r

Skoczów, Czerwiec 2021

Spis treści

I.	Wprowadzenie	5
1.	Podstawy prawne.....	5
2.	Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe	5
II.	Informacje o Banku.....	6
III.	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia	7
IV.	Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia	9
V.	Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia	9
VI.	Wymogi kapitałowe –art. 438 Rozporządzenia	12
VII.	Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia	14
VIII.	Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia	14
IX.	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia	15
X.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia	15
XI.	Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia	33
XII.	Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia	35
XIII.	Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia	35
XIV.	Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia	35
XV.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia	37
XVI.	Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia	38
XVII.	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia	41
XVIII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia	41
XIX.	Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia	44
XX.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia	46
XXI.	Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia	46
XXII.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	49
XXIII.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	49
XXIV.	Informacje podlegające ujawnieniu w zakresie ryzyka płynności zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P	49

Spis tabel

Tabela Nr 1. Informacja na temat funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Skoczowie.....	9
Tabela Nr 2. Zestawienie wymogów kapitałowych Banku na 31.12.2020 r.	13
Tabela Nr 3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (8 % ekspozycji ważonych ryzykiem) w podziale na kategorie na 31.12.2020 r.	14
Tabela Nr 4. Bufor antycykliczny	14
Tabela Nr 5. Kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczania ryzyka kredytowego	20
Tabela Nr 6. Należności wg terminów zapadalności na 31.12.2020 r.	21
Tabela Nr 7. Zaangażowanie bilansowe Banku wg branż (sektorów gospodarki) na 31.12.2020 r. oraz wartość utworzonych rezerw	22
Tabela Nr 8. Stan i zmiany rezerw celowych na 31.12.2020 r.	25
Tabela Nr 9. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na 31.12.2020 r.	27
Tabela Nr 10. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na 31.12.2020 r.	28
Tabela Nr 11. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na 31.12.2020 r.	30
Tabela Nr 12. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne	32
Tabela Nr 13. Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń	33
Tabela Nr 14. Wymogi kapitałowe Banku na ryzyko rynkowe na 31.12.2020 r.	35
Tabela Nr 15. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego za rok 2020	36
Tabela Nr 16. Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Skoczowie w akcje i udziały w innych jednostkach na 31.12.2020 r.	37
Tabela Nr 17. Ryzyko przeszacowania przy wzroście stóp procentowych o 1pp. na 31.12.2020 r.	39
Tabela Nr 18. Ryzyko przeszacowania przy spadku stóp procentowych o 1pp. na 31.12.2020 r.	40
Tabela Nr 19. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności w Banku Spółdzielczym w Skoczowie	43
Tabela Nr 20. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Skoczowie	43
Tabela Nr 21. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni.....	44
Tabela Nr 22. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni	45
Tabela Nr 23. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych	45
Tabela Nr 24. Dane jakościowe	46
Tabela Nr 25. Struktura zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Skoczowie na 31.12.2020 r.	48
Tabela Nr 26. Nadwyżka płynności na 31.12.2020 r.	52
Tabela Nr 27. Struktura podstawowych źródeł finansowania Banku na 31.12.2020 r.	53
Tabela Nr 28. Kalkulacja nadzorczych miar płynności na 31.12.2020 r.	54

Załączniki

Załącznik Nr 1: Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem oraz poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Skoczowie

Załącznik Nr 2: Informacja na temat profilu ryzyka oraz zestaw wskaźników i danych liczbowych dotyczących ryzyka

Załącznik Nr 3: Oświadczenie Zarządu

I. Wprowadzenie

1. Podstawy prawne

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 31.12.2020 roku.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku 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) nie stosuje pominięcia informacji uznanych 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 CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 CRR, dokumenty te są dostępne na stronie internetowej Banku www.bs.skoczow.pl oraz w Centrali Banku.
3. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
 - 1) Sprawozdanie finansowe za rok 2020;
 - 2) Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Skoczowie w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.
 - 3) Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej za 2020 rok.
4. O ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe prezentowane są w złotych, a ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do pełnych złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do dwóch miejsc dziesiętnych.

2. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe

Na podstawie art. 111a Bank podaje do publicznej wiadomości:

- 1) informacje o jego działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne,

na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. za danych rok obrotowy – Bank Spółdzielczy w Skoczowie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;

- 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – stopa zwrotu z aktywów (ROA), obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, zawartych w zbadanym przez biegłego rewidenta sprawozdaniu finansowym Banku na dzień 31.12.2020 roku wyniosła 0,31 %.
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 – Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

II. Informacje o Banku

Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Skoczowie jest bankiem o charakterze uniwersalnym, prowadzącym działalność od 1897 roku, natomiast wpisany do rejestru spółdzielni 21 marca 1947 roku. Siedziba Banku znajduje się w Skoczowie, przy ulicy Objazdowej 10. Jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000085240. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000496395 oraz NIP 548-007-70-04. Bank Spółdzielczy w Skoczowie jest bankiem detalicznym, z polskim kapitałem i o polskim charakterze, prowadzącym swoją działalność na podstawie:

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 2) ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze;
- 3) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 4) ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
- 5) innych ustaw;
- 6) rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego;
- 7) Statutu Banku.

Bank Spółdzielczy w Skoczowie jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, a także jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Statutowym terenem działania Banku jest obszar województwa śląskiego oraz następujących powiatów sąsiadujących z terenem województwa śląskiego: suskiego, wadowickiego, chrzanowskiego, oświęcimskiego, olkuskiego, miechowskiego, jędrzejowskiego, włoszczowskiego, radomszczańskiego, pajęczańskiego, wieluńskiego, oleskiego, strzeleckiego, kędzierzyńsko-kozielskiego, głubczyckiego. Bank wykonuje czynności

bankowe, które określone są w § 3 Statutu BS w Skoczowie. Bank prowadzi działalność bankową na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. W roku 2020 Bank Spółdzielczy w Skoczowie prowadził działalność w następujących placówkach:

- Centrala w Skoczowie,
- Oddziały w Skoczowie, Brennej, Chybiu,
- Filia w Strumieniu,
- Punkty obsługi klienta w Dębowcu, Pruchnej, Górkach Wielkich.

Na przestrzeni roku Bank zamknął POK w Dębowcu, kierując się względami ekonomiczno-finansowymi.

Członkami Banku są osoby fizyczne i osoby prawne. Liczba udziałowców na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosiła 522, w tym 519 osób fizycznych i 3 osoby prawne. Wysokość 1 udziału wynosi 150,00 złotych.

Na koniec grudnia 2020 r. zatrudnienie kształtowało się na poziomie 52 pracowników.

Bank Spółdzielczy w Skoczowie nie jest podmiotem ani dominującym, ani zależnym, na dzień 31.12.2020 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

III. 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 Skoczowie (...)” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Skoczowie (...)” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. Główny cel w zarządzaniu ryzykiem stanowi prowadzenie przez Bank bezpiecznej działalności, uwzględniającej istniejące i pojawiające się zagrożenia oraz dostosowywanie prowadzonej działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Wymaga to ostrożnościowego podejmowania ryzyka i utrzymania racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka, co jest realizowane poprzez proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.
2. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką zarządzania kapitałem Banku Spółdzielczego w Skoczowie, planami ekonomiczno-finansowymi, a także Politykami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 3 do niniejszego dokumentu.
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 2 do niniejszego dokumentu.
8. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:

- 1) organem zarządzającym w Banku jest Zarząd Banku, powoływany przez Radę Nadzorczą. W roku 2020 Zarząd działał w trzyosobowym składzie. W skład Zarządu wchodzi:

- a) Prezes Zarządu,
- b) Członek Zarządu ds. Finansowo-Księgowych,
- c) Członek Zarządu ds. Handlowych.

Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. W roku 2020 Członkowie Zarządu nie pełnili funkcji w Zarządach i Radach Nadzorczych innych podmiotów.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Członkowie Rady Nadzorczej w roku 2020 nie pełnili funkcji w Zarządach i Radach Nadzorczych innych podmiotów.

Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.

- 2) Prezesa Zarządu oraz pozostałych Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Statutu Banku Spółdzielczego w Skoczowie, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny wstępnej oraz następnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów/członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Skoczowie”. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.
- 3) Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat, zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Skoczowie oraz „Regulaminem wyboru członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Skoczowie”, biorąc pod uwagę kwalifikacje,

doświadczenie i reputację kandydata. Oceny wstępnej kandydata i następczej w trakcie pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Skoczowie”.

- 4) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 5) Bank z uwagi na skalę działania nie powołał w obrębie Rady Nadzorczej odrębnego Komitetu ds. ryzyka.
- 6) W roku 2020 zgodnie z wymogami ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w Banku działał Komitet Audytu, powołany przez Radę Nadzorczą spośród swoich członków. Komitet wspierał działania Rady w zakresie kontroli sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. W roku 2020 Komitet Audytu odbył sześć posiedzeń.
- 7) W Banku działa Komitet Zarządzania Ryzykami, który w 2020 roku odbył dwanaście posiedzeń.
- 8) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Skoczowie”, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów oraz 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.

IV. Zakres stosowania – art. 436

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych

V. Fundusze własne – art. 437

Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2020 roku składały się z kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier II i wynosiły 30.088.431,46 złotych. Uzgodnienie pozycji kapitału Tier I i Tier II, zgodne z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 i Dyrektywą 2013/36/UE zawiera poniższa tabela.

Tabela Nr 1: Informacja na temat funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Skoczowie

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	643.500,00
2	Zyski zatrzymane	28.795.656,35
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	281.593,13
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0,00

4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0,00
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	29.720.749,48
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	- 194.190,30
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0,00
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 38.127,72
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	0,00
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0,00
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,00
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	0,00
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 232.318,02
29	Kapitał podstawowy Tier I	29.488.431,46
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0,00
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00

45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	0,00
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0,00
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	600.000,00
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	600.000,00
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00
58	Kapitał Tier II	600.000,00
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	30.088.431,46
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	176.534.177,88
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,70%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,70%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,04%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10%
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	8,7%
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)	Nie dotyczy
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 kwalifikowanych pozycji krótkich)	Nie dotyczy
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3	Nie dotyczy
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	Nie dotyczy
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	Nie dotyczy
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	Nie dotyczy
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	Nie dotyczy
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	Nie dotyczy

83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	Nie dotyczy
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	Nie dotyczy
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	Nie dotyczy

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

VI. Wymogi kapitałowe – art. 438

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

- 1) Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do tego celu w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:
 - a) identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku;
 - b) wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka;
 - c) pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka;
 - d) agregacja kapitału wewnętrznego;
 - e) monitorowanie i raportowanie kapitałowe;
 - f) zarządzanie adekwatnością kapitałową.
- 2) System zarządzania kapitałem i ryzykiem Banku zapewnia spójną politykę relacji pomiędzy kapitałem i poziomem ryzyka oraz wewnętrzną kontrolę nad procesem ICAAP, gwarantującą jego prawidłowość oraz dostosowywanie do zmieniających się warunków funkcjonowania.
- 3) Bank w procesie oceny adekwatności kapitałowej uwzględnia zapisy Dyrektywy na podstawie których polskie organy nadzorcze mogą:
 - a) zobowiązać Bank do zwiększenia poziomu funduszy własnych;
 - b) wymagać od instytucji posiadania funduszy własnych przewyższających wymogi kapitałowe dotyczące elementów ryzyka i rodzajów ryzyka nie objętych przepisami art. 1 Rozporządzenia, w szczególności w przypadku negatywnych ustaleń dokonanych w trakcie czynności podejmowanych w ramach nadzoru bankowego, w tym odnoszących się do funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej;
 - c) nałożyć dodatkowy wymóg kapitałowy w przypadku stwierdzenia niedostosowania kapitału wewnętrznego do skali ryzyka występującego w działalności Banku oraz istotnych nieprawidłowości w zarządzaniu ryzykiem.
- 4) Bank oblicza wymóg kapitałowy na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne:
 - a) ryzyko kredytowe,
 - b) ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko walutowe,
 - c) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - d) ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności),
 - e) ryzyko płynności i finansowania,
 - f) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),

- g) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego);
 h) inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej (...).

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 przedstawiono poniżej.

Tabela Nr 2: Zestawienie wymogów kapitałowych Banku na 31.12.2020 r.

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Minimalne wymogi kapitałowe	Dodatkowe wymogi kapitałowe	Pokrycie wymogu kapitałem własnym
Ryzyko kredytowe	12 566 260	12 566 260	0	41,8%
Ryzyko rynkowe	0	0	0	0,0%
Ryzyko operacyjne	1 556 474	1 556 474	0	5,2%
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	14 122 734	14 122 734	0	46,9%
Redukcja wymogu kapitałowego	0	X	0	x
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0	0,0%
koncentracji w sektor gospodarki	0	x	0	x
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	x	0	x
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0	x	0	x
koncentracji znacznych zaangażowań kapitałowych	0	x	0	x
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	884 620	x	884 620	2,9%
przeszacowania	0	x	0	x
bazowe	884 620	x	884 620	x
opcji klienta	0	x	0	x
krzywej dochodowości	0	x	0	x
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	0	X	0	0,0%
Ryzyko biznesowe	562 167	X	562.167	1,9%
Ryzyko modeli	77 874	X	77 874	0,3%
Ryzyko braku zgodności	0	X	0	0,0%
Ryzyko kapitałowe, z tego:	5 208	X	5 208	0,0%
koncentracji funduszu udziałowego	0	x	0	x
koncentracji „dużych” udziałów	5 208	x	5 208	x
niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych	0	x	0	x
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	X	0	0,0%

utrata reputacji	0	x	0	x
transferowe	0	x	0	x
rezydualne	0	x	0	x
Kapitał wewnętrzny	15 652 603	14 122 734	1 529 869	52,0%

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.

Tabela Nr 3: Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (8 % ekspozycji ważonych ryzykiem) w podziale na kategorie na 31.12.2020 r.

L.p.	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	406,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	343.081,86
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	990,98
6.	Ekspozycje wobec instytucji	1.593.827,20
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	368.840,96
8.	Ekspozycje detaliczne	1.551.823,32
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	7.365.254,60
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00
11.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	488.047,74
12.	Inne pozycje	853.987,08
Razem:		12.566.259,74

VII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VIII. Bufory kapitałowe – art. 440

1. Bufor antycykliczny

Tabela Nr 4: Bufor antycykliczny

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego wg stanu na 31.12.2020 r.		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	176.534.177,88
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0 %
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0,00

2. Bufor zabezpieczający

Według stanu na 31.12.2020 r. bufor kapitałowy zabezpieczający stanowił 2,5 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko tj. 4.413.354,45 złotych.

3. Bufor ryzyka systemowego

Według stanu na 31.12.2020 r. bufor kapitałowy zabezpieczający stanowił 3,0 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko tj. 5.296.025,34 złotych.

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441

Nie dotyczy.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 ryzyka kredytowego – art. 442

Rozporządzenia

1. Definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości.

- 1) Należności przeterminowane rozumiane są jako ekspozycje, których przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500,00 złotych, zaś w przypadku pozostałych ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 3.000,00 złotych.

Na dzień 31.12.2020 roku poziom należności przeterminowanych wynosił 1.022.581,30 złotych. Bank utworzył rezerwę na całość ww. należności.

- 2) Do należności z rozpoznaną utratą wartości (pozycji o utraconej jakości) Bank klasyfikuje ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do grupy zagrożonych. Bank kwalifikuje należności do kategorii zagrożone zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Jako ekspozycje zagrożone traktuje się należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone, zgodnie z kryteriami zawartymi w ww. Rozporządzeniu. Bank dokonując klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka stosuje dwa kryteria:

- terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Na dzień 31.12.2020 roku poziom należności z rozpoznaną utratą wartości wynosił 7.456.012,60 złotych, na co Bank tworzył rezerwy w kwocie 2.024.488,76 złotych.

- 4) Należności bez rozpoznanej utraty wartości to ekspozycje kredytowe, które zostały zaklasyfikowane do grupy należności normalnych lub pod obserwacją.

Na dzień 31.12.2020 roku poziom należności bez rozpoznanej utraty wartości wynosił 165.675.286,88 złotych, na co Bank tworzył rezerwy w kwocie 178.601,66 złotych.

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

Zasady dotyczące strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego określa „Instrukcja Zasady klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Skoczowie”. Bank tworzy rezerwy na ryzyko związane z działalnością banków (rezerwy

celowe) oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi wg zasad określonych w:

- 1) Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019, poz. 351 z późn. zm.);
- 2) Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019, poz. 957);
- 3) Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2019, poz. 520 z późn. zm.);
- 4) „Zasadach rachunkowości Banku Spółdzielczego w Skoczowie”;
- 5) „Instrukcji Zasady klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Skoczowie”.

Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- 1) kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych;
- 2) kategorii „pod obserwacją”;
- 3) ekspozycji „zagrożonych” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi, zaklasyfikowanymi do kategorii "normalne", tworzy się w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego 1,5 % podstawy tworzenia rezerw celowych.

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

- 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".

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:

- a) ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
- b) ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego,

2) dwóch niezależnych od siebie kryteriów,

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

Monitoring w celu klasyfikacji ekspozycji kredytowych wg ww. kryteriów jest procesem stałej kontroli ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji w trakcie trwania umowy kredytowej, realizowanym poprzez bieżący kontakt z klientem, obserwację i analizę:

- a) jakości współpracy z klientem,
- b) terminowości spłaty i obsługi zadłużenia,
- c) sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej klienta oraz podmiotów powiązanych,
- d) stanu ustanowionych prawnych form zabezpieczeń (weryfikacji wartości zabezpieczeń – ocena zabezpieczeń),
- e) wartości rynkowej zabezpieczeń (ze szczególnym uwzględnieniem nieruchomości), z wykorzystaniem dostępnych baz danych,
- f) poziomu maksymalnego wskaźnika LtV w całym okresie kredytowania,
- g) otoczenia, w którym funkcjonuje klient,
- h) sygnałów ostrzegawczych z rynku.

Celem prowadzenia monitoringu jest:

- a) wczesna identyfikacja zagrożeń,
- b) ocena przyjętych zabezpieczeń pod względem wartości i jakości w celu wyliczenia kwoty umożliwiającej pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych oraz zmniejszenia wymogów kapitałowych,
- c) ocena wartości nieruchomości w celu wyliczenia wskaźnika LtV,
- d) ocena poziomu skorygowanego wskaźnika zabezpieczeń,
- e) klasyfikacja klientów do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz tworzenie rezerw celowych,
- f) analiza założeń przyjętych przy ocenie wniosku kredytowego z przebiegiem ich realizacji, a w przypadku spadku dochodu wymaga się:
 - wyjaśnienia (spadek powyżej 30 %),
 - korekty prognoz (spadek powyżej 50 %).

Monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i zabezpieczeń oraz klasyfikacja należności realizowane są w formie:

- 1) oceny „zza biurka”, na podstawie danych systemu ekonomiczno-finansowego oraz dokumentów przedstawionych przez klienta, w tym dokumentów dotyczących zabezpieczeń;
- 2) inspekcji na miejscu – u klienta.

Monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i zabezpieczeń oraz klasyfikacja ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw „zza biurka” jest realizowany:

- 1) co najmniej raz w roku w przypadku klientów, których łączne zaangażowanie nie przekracza 10% Funduszy własnych Banku i zakwalifikowanych do kategorii ryzyka „normalna”.
- 2) w przypadku klientów wymienionych w punkcie 1), którzy posiadają kredyty odnawialne, z terminem odnawialności co jeden rok – Bank nie przeprowadza dodatkowego monitoringu oraz klasyfikacji ekspozycji z uwagi na coroczny cykl oceny sytuacji klienta przy odnawianiu kredytów.
- 3) co najmniej raz na kwartał w przypadku klientów, których łączne zaangażowanie w Banku przekracza kwotę 10% Funduszy własnych Banku oraz zakwalifikowanych do kategorii „pod obserwacją” i „zagrożonych” bez względu na wysokość zaangażowania - w terminie do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał następujący po kwartale, za który przeprowadzana jest klasyfikacja.
- 4) w przypadku nowych klientów Banku, pierwszy monitoring powinien odbyć się nie później niż na koniec drugiego kwartału następnego roku.

Dokonując klasyfikacji podmiotu Bank bierze pod uwagę sytuację ekonomiczno-finansową dłużnika i terminowość spłat rat kapitałowych i odsetek – na bieżąco. Oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta instytucjonalnego dokonuje się zgodnie z zasadami oceny zdolności kredytowej, określonymi w odpowiednich obowiązujących w Banku metodykach, właściwych dla danych grup klientów i rodzajów produktów. Dodatkowo dla klientów instytucjonalnych objętych zakresem podmiotowym ustawy o rachunkowości przeprowadza się ocenę punktową oraz wyznacza się odpowiednią grupę ryzyka.

Ekspozycje kredytowe wobec:

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

Podstawę tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi, zakwalifikowanymi do kategorii „pod obserwacją” lub grupy „zagrożone” oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi można pomniejszyć

o wartość zabezpieczeń, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r., w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Pomniejszeń tych można dokonać, jeżeli na dzień przeglądu klasyfikacji, spełnione są łącznie następujące warunki:

- 1) wartość zabezpieczenia jest możliwa do uzyskania, w wysokości uwzględnianej do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, podczas ewentualnego postępowania egzekucyjnego, biorąc pod uwagę ograniczenia prawne, ekonomiczne i faktyczne mogące wpływać na rzeczywistą możliwość zaspokojenia się banku z przedmiotu zabezpieczenia;
- 2) zabezpieczenie to nie jest lub nie było wykorzystane do zamiany oceny sytuacji kredytobiorcy oceną sytuacji poręczyciela w trybie przewidzianym w części I ust. 3 pkt 2 i ust. 4 załącznika nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów, w sprawie klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych.

Opóźnienie w spłacie części należnej raty kapitałowej lub odsetkowej, w kwocie nie przekraczającej 200,00 złotych, nie wymaga przeklasyfikowania ekspozycji kredytowej do wyższej kategorii ryzyka.

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

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.

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

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.

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

Rozwiązanie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi następuje po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia, tzn. w przypadku całkowitej spłaty lub wygaśnięcia ekspozycji kredytowej z tytułu zobowiązania pozabilansowego, częściowej spłaty ekspozycji kredytowej, w części odpowiadającej tej spłacie, zmiany kategorii ekspozycji kredytowej na kategorię o niższym stopniu ryzyka w wyniku dokonanej klasyfikacji, wzrostu wartości zabezpieczenia pomniejszającego podstawę tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, wygaśnięcia ekspozycji kredytowej w wyniku przejęcia przez Bank aktywów dłużnika, jeżeli ich wartość rynkowa jest równa lub wyższa niż dług, wzrostu wartości rezerwy na ryzyko ogólne.

3. Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.

Tabela Nr 5: Kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego.

Lp.	Klasa ekspozycji kredytowej	Waga ryzyka	Ekspozycje kredytowe	Waga ekspozycji
1	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0%	71 202 340,66	0,00
		50%	0,00	0,00
		100%	5 074,98	5 074,98
2	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	21 442 616,09	4 288 523,22
3	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	100%	12 387,29	12 387,29
4	ekspozycje wobec instytucji	0%	29 424 819,19	0,00
		20%	86 254 240,10	17 250 848,02
		50%	1 648 924,48	824 462,24
		100%	1 847 529,70	1 847 529,70
5	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100%	6 051 334,85	6 051 334,85
6	ekspozycje detaliczne	75%	25 863 722,04	19 397 791,53
7	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	35%	0,00	0,00
		75%	0,00	0,00
		100%	120 836 963,57	120 836 963,57
8	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	0,00	0,00
		150%	0,00	0,00

9	ekspozycje z w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	100%	6 100 596,77	6 100 596,77
10	Pozostałe ekspozycje			
	aktywa trwałe	100%	8 873 002,71	8 873 002,71
	WNIp	0%	38 127,72	0,00
	gotówka	0%	3 998 292,89	0,00
	środki pieniężne w drodze	20%	0,00	0,00
	pozostałe rozliczenia	100%	582 260,70	582 260,70
	Aktywa z odroczonego podatku	250%	487 830,00	1 219 575,00
	ekspozycje objęte uznaną ochroną rzeczywistą	0%	0,00	0,00
	ekspozycje objęte kompensacją pozycji bilansowych	0%	0,00	0,00
	ekspozycje objęte ochroną nierzeczywistą	0%	0,00	0,00
	skupione wierzytelności	100%	0,00	0,00
	RAZEM		384 670 063,73	187 290 350,57

Łączna wartość ekspozycji na dzień 31.12.2020 r. wyniosła 384.670.063,73 złotych.

4. Ze względu na charakter prowadzonej działalności tj. wyłącznie na terenie kraju (lokalnie) w Banku nie występuje rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary. Bank nie posiada ekspozycji poza granicami kraju.
5. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji.

Tabela Nr 6: Należności wg terminów zapadalności na 31.12.2020 r.

Należności bilansowe brutto:	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor budżetowy
Bieżące	29.899.141,44	2.089.825,09	90,00
Terminowe	88.681.462,33	148.852.758,39	22.188.626,00
do 1 miesiąca	88.681.462,33	5.413.564,95	347.000,00
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		3.281.843,21	342.700,00
powyżej 3 miesięcy do 1 roku		14.749.992,59	1.168.500,00
powyżej 1 roku do 5 lat		55.515.009,19	12.504.000,00
powyżej 5 lat do 10 lat		37.551.617,31	7.826.426,00
powyżej 10 lat do 20 lat		29.056.580,71	0,00

powyżej 20 lat		3.284.150,43	0,00
Razem:	118.580.603,77	150.942.583,48	22.188.716,00

6. W przypadku koncentracji branżowej Bank stosuje politykę dywersyfikacji branżowej portfela kredytowego, co znacznie zmniejsza ryzyko kredytowe. Ze względu na skalę i zakres działalności brak jest grup jednorodnych, co powoduje, iż wyższy współczynnik kredytów zagrożonych dla danej branży może być zdeterminowany przez sytuację jednego dużego podmiotu.

Poniżej przedstawiono zaangażowanie bilansowe Banku wg branż lub typów kontrahenta wraz z wartością utworzonych rezerw wg stanu na 31.12.2020 r.

Tabela Nr 7: Zaangażowanie bilansowe Banku wg branż (sektorów gospodarki) na 31.12.2020 r. oraz wartość utworzonych rezerw

Wielkości raportowane								
Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Kapitał	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa i odpis aktualizujący	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	normalna	18 432 626,00	7 298,69	0,00	18 439 924,69	0,00	0,00	18 439 924,69
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	3 756 000,00	3 707,97	0,00	3 759 707,97	751 941,59	0,00	3 007 766,38
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	90,00	0,00	0,00	90,00	90,00	0,00	0,00
	Suma	22 188 716,00	11 006,66	0,00	22 199 722,66	752 031,59	0,00	21 447 691,07
Budownictwo	normalna	3 566 152,52	2 502,24	13 372,21	3 555 282,55	0,00	849 244,29	3 555 282,55
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	598 669,26	36 115,16	0,00	634 784,42	573 612,30	0,00	61 172,12
	Suma	4 164 821,78	38 617,40	13 372,21	4 190 066,97	573 612,30	849 244,29	3 616 454,67
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	normalna	11 247,55	0,00	0,00	11 247,55	0,00	3 752,45	11 247,55
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	87,14	0,00	0,00	87,14	87,14	0,00	0,00
	Suma	11 334,69	0,00	0,00	11 334,69	87,14	3 752,45	11 247,55
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	normalna	298 856,00	238,97	2 317,86	296 777,11	0,00	0,00	296 777,11
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	29,90	0,00	0,00	29,90	29,90	0,00	0,00
	Suma	298 885,90	238,97	2 317,86	296 807,01	29,90	0,00	296 777,11

Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	normalna	23 832 169,70	31 973,16	135 265,17	23 728 877,69	0,00	1 342 592,99	23 728 877,69
	pod obserwacją	14 560,00	49,54	169,32	14 440,22	0,00	0,00	14 440,22
	poniżej standardu	957 348,00	10 745,10	3 181,81	964 911,29	47 078,62	0,00	917 832,67
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	30 669,43	60 149,78	0,00	90 819,21	90 819,21	0,00	0,00
	Suma	24 834 747,13	102 917,58	138 616,30	24 799 048,41	137 897,83	1 342 592,99	24 661 150,58
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	normalna	2 057 180,00	3 307,39	10 647,44	2 049 839,95	0,00	0,00	2 049 839,95
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	385 668,00	1 983,98	259,26	387 392,72	991,99	0,00	386 400,73
	stracone	50,42	0,00	0,00	50,42	50,42	0,00	0,00
	Suma	2 442 898,42	5 291,37	10 906,70	2 437 283,09	1 042,41	0,00	2 436 240,68
Edukacja	normalna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00	0,00
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00	0,00
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	normalna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Górnictwo i wydobywanie	normalna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	normalna	15 391 748,85	11 330,15	67 465,11	15 335 613,89	0,00	2 639 478,64	15 335 613,89
	pod obserwacją	209 979,00	2 038,71	305,79	211 711,92	0,00	0,00	211 711,92
	poniżej standardu	364 647,00	0,00	3 173,52	361 473,48	20 294,40	0,00	341 179,08
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracona	329 611,67	100 803,38	0,00	430 415,05	430 415,05	0,00	0,00
	Suma	16 295 986,52	114 172,24	70 944,42	16 339 214,34	450 709,45	2 639 478,64	15 888 504,89
Inne	normalnej	151 587,25	297,23	33 454,35	118 430,13	496,04	194 833,98	117 934,09

	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	202,65	0,00	0,00	202,65	202,65	0,00	0,00
	Suma	151 789,90	297,23	33 454,35	118 632,78	698,69	194 833,98	117 934,09
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	normalnej	459 970,46	302,81	3 000,19	457 273,08	0,00	6 963,54	457 273,08
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	74,61	0,00	0,00	74,61	74,61	0,00	0,00
	Suma	460 045,07	302,81	3 000,19	457 347,69	74,61	6 963,54	457 273,08
Przetwórstwo przemysłowe	normalnej	8 807 194,59	15 043,18	57 460,08	8 764 777,69	0,00	4 529 895,11	8 764 777,69
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	918 611,00	238,58	1 757,66	917 091,92	47,72	0,00	917 044,20
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	299,51	0,00	0,00	299,51	299,51	0,00	0,00
	Suma	9 726 105,10	15 281,76	59 217,74	9 682 169,12	347,23	4 529 895,11	9 681 821,89
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	normalne	7 244 916,38	4 125,07	31 098,46	7 217 942,99	0,00	743 527,76	7 217 942,99
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	52,03	0,00	0,00	52,03	52,03	0,00	0,00
	Suma	7 244 968,41	4 125,07	31 098,46	7 217 995,02	52,03	743 527,76	7 217 942,99
Rybactwo (PKD 2004)	normalne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	normalne	2 454 688,36	1 157,00	28 114,13	2 427 731,23	0,00	305 259,64	2 427 731,23
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	14 778,44	29 473,87	0,00	44 252,31	44 252,31	0,00	0,00
	Suma	2 469 466,80	30 630,87	28 114,13	2 471 983,54	44 252,31	305 259,64	2 427 731,23
Wytwarzanie i zaopatrzenie w energię elektryczną, gaz,	normalne	2 988 222,00	356,95	17 028,26	2 971 550,69	0,00	0,00	2 971 550,69
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; go-spodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	2 988 222,00	356,95	17 028,26	2 971 550,69	0,00	0,00	2 971 550,69
Osoby fizyczne	normalne	79 664 426,48	198 533,64	1 167 704,40	78 695 255,72	178 105,62	5 571 904,32	78 517 150,10
	pod obserwacją	89 761,74	150,37	1 335,51	88 576,60	0,00	0,00	88 576,60
	poniżej standardu	55 665,00	78,10	106,43	55 636,67	15,62	0,00	55 621,05
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	43 458,54	20 675,15	0,00	64 133,69	64 133,69	0,00	0,00
	Suma	79 853 311,76	219 437,26	1 169 146,34	78 903 602,68	242 254,93	5 571 904,32	78 661 347,75
	RAZEM:	173 131 299,48	542 676,17	1 577 216,96	172 096 758,69	2 203 090,42	16 287 452,72	169 893 668,27

Bank nie wyznacza kwot ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na obszary geograficzne z uwagi na lokalny charakter prowadzonej działalności i brak ekspozycji poza granicami Polski.

7. Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie.

Tabela Nr 8: Stan i zmiany rezerw celowych na 31.12.2020 r.

Kategorie należności	Stan na 01.01.2020r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2020r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy o rach.
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	203 380,70	69 741,68	0,00	94 520,72	178 601,66	178 601,66
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	203 380,70	69 741,68	0,00	94 520,72	178 601,66	178 601,66
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	47 979,28	1 058 541,29	0,00	287 142,62	819 377,95	819 377,95
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	47 979,28	306 599,70	0,00	287 142,62	67 436,36	67 436,36
- sektor budżetowy	0,00	751 941,59	0,00	0,00	751 941,59	751 941,59
Należności wątpliwe	137 788,19	7 551,25	0,00	144 347,45	991,99	991,99

- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	137 788,19	7 551,25	0,00	144 347,45	991,99	991,99
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	930 781,47	541 870,40	8 758,10	259 774,95	1 204 118,82	1 204 118,82
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	930 781,47	541 755,40	8 758,10	259 749,95	1 204 028,82	1 204 028,82
- sektor budżetowy	0,00	115,00	0,00	25,00	90,00	90,00

8. Poniższe tabele zawierają ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

Tabela Nr 9: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na 31.12.2020 r.

		a	b	c	d	e	F	g	h
		Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna ekspozycji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1	Kredyty i zaliczki	13.124.188	1.183.392		1.183.392	615	210.727	0	
2	Banki centralne	0	0		0	0	0	0	
3	Institucje rządowe	0	0		0	0	0	0	
4	Institucje kredytowe	0	0		0	0	0	0	
5	Inne instytucje finansowe	0	0		0	0	0	0	
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	7.569.506	1.083.759		1.083.759	0	166.714	0	
7	Gospodarstwa domowe	5.554.681	99.634		99.634	615	44.012	0	
8	Dłużne papiery wartościowe	0	0		0	0	0	0	
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0		0	0	0	0	
10	Łącznie	13.124.188	1.183.392		1.183.392	615	210.727	0	

Tabela Nr 10: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na 31.12.2020 r.

		a	b	c		d	e	f	g	h	i	l
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane						
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	282.957.380	282.923.333	34.047	7.719.982	6.694.351	0	0	446.205	579.426	0	
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Instytucje rządowe	18.439.925	18.439.925	0	3.759.796	3.759.796	0	0	0	0	0	
4	Instytucje kredytowe	118.580.604	118.580.604	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	33.591.616	33.591.616	0	1.941.786	1.534.921	0	0	0	406.865	0	
7	W tym MŚP	33.591.616	33.591.616	0	1.941.786	1.534.921	0	0	0	406.865	0	
8	Gospodarstwa domowe	112.345.235	112.311.188	34.047	2.018.400	1.399.634	0	0	446.205	172.561	0	
9	Dłużne papiery wartościowe	70.911.807	70.911.807	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Banki centralne	14.449.784	14.449.784	0	0	0	0	0	0	0	0	

11	Institucje rządowe	55.459.553	55.459.553	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1.002.470	1.002.470	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje pozabilansowe										0
16	Banki centralne										0
17	Institucje rządowe										0
18	Institucje kredytowe										0
19	Inne instytucje finansowe										0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe										0
21	Gospodarstwa domowe										0
22	Łącznie	353.869.187	353.835.140	34.047	7.719.982	6.694.351	0	0	446.205	579.426	0

Tabela Nr 11: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na 31.12.2020 r.

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw			Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W t y m e t a p 1	W t y m e t a p 2	W t y m e t a p 2	W t y m e t a p 3	W t y m e t a p 1	W t y m e t a p 2	W t y m e t a p 2	W t y m e t a p 3			
1	Kredyty i zaliczki	282.957.380		7.719.982		178.602		2.024.488				0
2	Banki centralne	0		0		0		0				0
3	Instytucje rządowe	18.439.925		3.759.796		0		752.031				0
4	Instytucje kredytowe	0		0		0		0				0
5	Inne instytucje finansowe	0		0		0		0				0

6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	33.591.616		1.941.786		0		575.152				0
7	W tym MŚP	33.591.616		1.941.786		0		575.152				0
8	Gospodarstwa domowe	112.345.235		2.018.400		178.602		697.305				0
9	Dłużne papiery wartościowe	70.911.807		0		0		0				0
10	Banki centralne	14.449.784		0		0		0				0
11	Instytucje rządowe	55.459.553		0		0		0				0
12	Instytucje kredytowe	0		0		0		0				0
13	Inne instytucje finansowe	0		0		0		0				0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1.002.470		0		0		0				0
15	Ekspozycje pozabilansowe	16.287.453		0		0		0				0
16	Banki centralne											
17	Instytucje rządowe											
18	Instytucje kredytowe											

19	Inne instytucje finansowe											
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
21	Gospodarstwa domowe											
22	Łącznie	370.156.640		7.719.982		178.602		2.024.488		0	0	0

Tabela Nr 12: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0	0
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	0	0
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0	0
7	<i>Pozostałe</i>	0	0
8	Łącznie	0	0

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. Na dzień 31.12.2020 roku wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.
3. W Tabeli przedstawiona została wartość bilansowa aktywów w podziale na kategorie ekspozycji, jakość aktywów i całkowita wolna od obciążeń kwota wartości bilansowej

Tabela Nr 13: Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń

Formularz A – Aktywa					
		<i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i>	<i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i>
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku	0		381.354.103	
020	Kredyty na żądanie	0	0	61.328.760	
030	Instrumenty udziałowe	0	0	9.993.115	0
040	Dłużne papiery wartościowe <i>np. obligacje SP zastawione jako zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Bank</i>	0	0	70.911.807	
050	w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0	0	0
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	55.459.553	0
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	0	0
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	1.002.470	0

120	Inne aktywa	0		239.120.421	
Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane					
		<i>Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</i>		<i>Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia</i>	
		010		040	
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	0			0
140	Kredyty na żądanie	0			0
150	Instrumenty udziałowe	0			0
160	Dłużne papiery wartościowe	0			0
170	w tym: obligacje zabezpieczone	0			0
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0			0
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0			0
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0			0
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0			0
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0			0
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	101.690.482			0
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	0			0
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem	0			0

Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania			
		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>	<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	0	0
Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne			

XII. Korzystanie z ECAI – art. 444

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445

Tabela Nr 14: Wymogi kapitałowe na ryzyko rynkowe na 31.12.2020 r.

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 wyznacza wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe.

XIV. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446

1. Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.
2. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) Bank bada, czy alokowany kapitał obliczony wskazaną metodą jest wystarczający na pokrycie ponoszonego ryzyka. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2020 r. wynosi 1.556.474,49 PLN, co w pełni *pokrywa* całe ryzyko i *nie wskazuje* na konieczność alokacji dodatkowego kapitału wewnętrznego w ramach procesu ICAAP.
3. Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Skoczowie”, realizującą zalecenia

wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach”. Analizie poddawany jest rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, czynniki wpływające na poziom ryzyka, a także prezentowane są wnioski wraz z propozycją działań zmierzających do minimalizowania skutków zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego i mających na celu zapobieganie ich występowania w przyszłości.

4. Bank prowadzi Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego w 7 kategoriach. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2020 roku podane są w poniższej tabeli.

Tabela Nr 15: Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego za rok 2020

Lp.	Kategoria	Podkategoria	Liczba zdarzeń	Strata brutto
1.	Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0,00
2.	Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	64	121 971,75
		Bezpieczeństwo systemów	11	9 071,58
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	31	85 950,00
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Inne	22	5 468,82
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	2	9 009,40
		Inne	8	7 401,11
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	34	7 412,50
		Bankomaty	57	2 369,02
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	416	55 316,11
		Zarządzanie rachunkami klientów	14	127,00
		Usunięcia dokumentów księgowych	191	8 517,55
		Inne	5	2 120,00
RAZEM			855	314.734,84

5. W 2020 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

6. Analiza rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego wykazała, iż za rok 2020 wartość strat bezpośrednich wyniosła 180.765,57 złotych, natomiast pośrednich 133.969,27 złotych.
7. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.
8. W przypadku zaistnienia takiej konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników. Bank zwraca również dużą uwagę na zapewnienie i dalsze podnoszenie bezpieczeństwa usług bankowości internetowej oraz innych kanałów elektronicznego dostępu, wykorzystywanych przez klientów.
9. Narażenie Banku na ryzyko operacyjne jest umiarkowane i nie zagraża jego sytuacji finansowo-ekonomicznej. Skuteczny system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący m.in. stałe monitorowanie i pomiar powoduje, iż od dłuższego czasu ryzyko to utrzymuje się na niezmiennym poziomie.

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

Bank podejmował inwestycje kapitałowe w postaci papierów kapitałowych w celu realizacji celów strategicznych, zgodnych z przyjętymi przez Bank założeniami, jak również w celu osiągnięcia założeń zawartych w planach finansowych. Działalność inwestycyjna Banku nie miała charakteru spekulacyjnego, zasady prowadzonej polityki kapitałowej nie dopuszczają angażowania się w inwestycje o podwyższonym ryzyku.

Na dzień 31.12.2020 roku zaangażowanie kapitałowe Banku przedstawiało się następująco:

- 1) akcje w Banku BPS S.A;
- 2) akcje w IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A. – realizującym usługi związane z wydawaniem i obsługą kart;
- 3) akcje w Polskim Banku Apeksowym S.A. w likwidacji;
- 4) udziały mniejszościowe w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 5) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Tabela Nr 16: Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Skoczowie w akcje i udziały w innych jednostkach na 31.12.2020 r.

Lp.	Rodzaj instrumentu i nazwa emitenta	Wartość wg ceny nabycia	Wartość bilansowa	Udział zaangażowania w instrumenty w uznanych kapitałach (%)
1	Akcje BPS	1.842.529,70	1.842.529,70	6,12

2	Akcje IT Card	94.956,61	94.956,61	0,32
3	Akcje PBA w likwidacji	2.520.000,00	1.950.032,49	6,48
4	Udziały w SSOZ BPS	5.000,00	5.000,00	0,02
5	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w Generali Investments TFI SA	6.000.000,00	6.100.596,77	20,28

Wyżej wymienione papiery kapitałowe w postaci akcji BPS, akcji PBA i akcji IT Card, a także w postaci udziałów w SSOZ BPS nie zostały zakupione w celu osiągnięcia zysków kapitałowych, celem zakupu było dokapitalizowanie podmiotu i wzmocnienie współpracy biznesowej. W przypadku pozostałych instrumentów rynku kapitałowego, oprócz podniesienia rentowności prowadzonych inwestycji finansowych, zakupu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych dokonano w celu dywersyfikacji portfela instrumentów finansowych Banku.

Posiadane ekspozycje kapitałowe Bank klasyfikuje jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży i wycenia wg wiarygodnie ustalonej wartości godziwej, skutki zmiany wartości godziwej odnosząc na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu. Skumulowane skutki zmian wartości godziwej składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. W przypadku, gdy nie jest możliwe ustalenie wartości godziwej instrumentów kapitałowych, Bank wycenia je w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizacyjnych. Na przestrzeni minionego roku obrachunkowego. W roku 2020 Bank nie dokonał sprzedaży posiadanych akcji oraz dodatkowo zakupił udziały w SSOZ BPS. Posiadane akcje nie były przedmiotem obrotu giełdowego.

W roku 2020 wystąpiły niezrealizowane zyski z aktualizacji wyceny, ujmowane w funduszu z aktualizacji wyceny. Według stanu na 31.12.2020 r. nadwyżka wyceny instrumentów wycenianych wg wartości godziwej ze skutkiem przenoszonym na kapitał z aktualizacji wyceny ponad ich wartość nominalną wyniosła 115.553,39 złotych.

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

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

- 1) inwestowaniem (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat deponowanych w banku zrzeczającym);
- 2) kredytowaniem (ustalanie parametrów produktów kredytowych);
- 3) kształtowaniem oprocentowania;
- 4) zarządzaniem terminami zapadalności/wymagalności oraz przeszacowania różnych portfeli.

Bank podejmuje następujące działania:

- 1) prowadzi bieżący monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp

procentowych na rynku lokalnym;

- 2) dokonuje analiz prognoz w zakresie możliwych wariantów zachowania się rynkowych stóp procentowych w przyszłości;
- 3) analizuje kształtowanie się oprocentowania poszczególnych, własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz porównywalnej oferty i konkurencyjnych banków;
- 4) zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.

Najważniejszą część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania i bazowym, pozostałe ryzyka tj. ryzyko opcji, nie przekraczają poziomu istotności. Z uwagi na fakt iż w Banku udział aktywów i pasywów w walucie obcej nie przekroczył poziomu istotności, nie prowadzi się oddzielnie analizy ryzyka stopy procentowej dla walut różnych od PLN.

Tabela Nr 17: Ryzyko przeszacowania przy wzroście stóp procentowych o 1 pp. na 31.12.2020 r. (w tys. zł)

Ryzyko przeszacowania - scenariusz zakładający wzrost stóp procentowych o 1pp.				
Przedziały przeszacowania stóp procentowych (za datę możliwego przeszacowania stóp procentowych przyjmuje się: - termin zapadalności dla aktywów i wymagalności dla pasywów oprocentowanych według stałej stopy procentowej, - najbliższy możliwy termin zmiany stóp procentowych - dla aktywów i pasywów oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej):	Aktywa	Pasywa	Luka niedopasowania	Zmiana wyniku odsetkowego dla
				-1,00%
• a'vista	119.222,62	493,52	118.729,10	1.184,04
• od 2 do 7 dni włącznie	4.839,12	626,78	4.212,35	41,66
• od 8 dnia do 30 dni włącznie	57.614,85	12.312,20	45.302,65	429,44
• powyżej 30 dni do 3 m-cy	1.776,09	1.269,91	506,18	4,22
• powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	9.348,67	2.586,80	6.761,87	42,24
• powyżej 6 m-cy do 12 m-cy	525,74	626,11	-100,37	-0,25
• powyżej 1 roku	0,00	0,00	nie dotyczy	nie dotyczy
suma	193.327,09	17.915,32	175.411,78	1.701,35
		Udział w kapitale własnym		5,65%

Bank określił, jak liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych, odbywa się to wg wzoru:

Wielkość luki *zmiana stopy* ilość dni dla danej luki/365

- wielkość luki i zmiana stopy wykazywane są z odpowiednim znakiem
- zmiana stopy uwzględnia „mnożnik” w formule oprocentowania
- ilość dni dla poszczególnych przedziałów przeszacowania jest następująca:

do 1 dnia	od 2 do 7 dni	od 8 dni do 1-m-ca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
364	361	346	365*5/6	365*15/24	365/4

Poniżej przedstawiono scenariusz zakładający spadek stóp procentowych o 1 punkt procentowy przy założeniu, że produkty ulegają przeszacowaniu w połowie przedziału.

Tabela Nr 18: Ryzyko przeszacowania przy spadku stóp procentowych o 1 pp. na 31.12.2020 r. (w tys. zł)

Ryzyko przeszacowania - scenariusz zakładający spadek stóp procentowych o 1pp.				
Przedziały przeszacowania stóp procentowych (za datę możliwego przeszacowania stóp procentowych przyjmuje się: - termin zapadalności dla aktywów i wymagalności dla pasywów oprocentowanych według stałej stopy procentowej, - najbliższy możliwy termin zmiany stóp procentowych - dla aktywów i pasywów oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej):	Aktywa	Pasywa	Luka niedopasowania	Zmiana wyniku odsetkowego dla
				1,00%
• a'vista	149.097,38	41.417,85	107.679,53	1.073,85
• od 2 do 7 dni włącznie	54.532,90	1.420,70	53.112,20	525,30
• od 8 dnia do 30 dni włącznie	103.295,10	257.559,79	-154.264,70	-1.462,34
• powyżej 30 dni do 3 m-cy	17.246,09	2.878,47	14.367,62	119,66
• powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	34.740,53	5.863,44	28.877,09	180,38
• powyżej 6 m-cy do 12 m-cy	525,74	1.419,20	-893,45	-2,25
• powyżej 1 roku	483,39	412,80	nie dotyczy	nie dotyczy
suma	359.921,14	310.972,25	48.878,29	434,60
	Udział w kapitale własnym			1,44%

Analiza ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Skoczowie opierała się na zasadzie analizy luki. Podstawowym wskaźnikiem obrazującym narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej jest luka globalna, która wynosiła na koniec grudnia 2020 roku 48.949 tys. zł. Przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 1 pp. z dniem 01.01.2021 r. przewidywany

wzrost wyniku odsetkowego w 2021 roku wyniesie około 434,60 tys. zł co stanowi około 1,44% funduszy własnych Banku. Przy założeniu spadku stóp procentowych o 1 pp. z dniem 01.01.2021r. Bank narażony jest na spadek wyniku odsetkowego o 1.701 tys. zł, co stanowi 5,65% funduszy własnych. Bank nie był zmuszony do tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka przeszacowania. Na ryzyko bazowe Bank utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie około 885 tys. zł.

XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449

Nie dotyczy

XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450

1. Oprócz ogólnego systemu wynagradzania w Banku funkcjonuje system wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na kształtowanie się profilu ryzyka w Banku. Zgodnie z zatwierdzoną w listopadzie 2020 roku „Polityką wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Skoczowie” (Uchwała Rady Nadzorczej Banku Nr 59/2020 z dnia 26.11.2020 r.) do stanowisk kierowniczych wywierających istotny wpływ na profil ryzyka Banku zalicza się Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku, Głównego Księgowego oraz Kierownika Zespołu Organizacyjnego i Zgodności. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują tylko stałe składniki wynagrodzenia. Wynagrodzenie pozostałych osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku podzielone jest na część stałą (wynagrodzenie określone w umowie o pracę) oraz część zmienną (wynagrodzenie dodatkowe, przyznawane na podstawie oceny efektów pracy przy zastosowaniu określonych kryteriów oceny).

Zasady wynagradzania Członków Zarządu Banku określają następujące regulacje wewnętrzne:

- 1) „Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Skoczowie”;
- 2) „Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Skoczowie”.

Zasady wynagradzania pozostałych tzw. zidentyfikowanych pracowników oprócz Polityki, o której mowa w pkt. 1) określa „Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Skoczowie”.

2. Zagadnienia dotyczące polityki wynagrodzeń w roku 2020 były omawiane przez Radę Nadzorczą trzy razy.
3. Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powołała Komisji ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki wynagrodzeń.
4. Zmienne składniki wynagrodzeń obejmowały premie uznaniowe oraz nagrody za osiągnięcia zawodowe, przyznawane Członkom Zarządu przez Radę Nadzorczą, natomiast pozostałym pracownikom przez Zarząd Banku.

5. Wynagrodzenia zmienne Członków Zarządu przyznawane są i wypłacane w okresach rocznych.
6. Zmienna część wynagrodzenia uzależniona jest od osiągniętych wyników podlegających ocenie.
7. Ocena efektów pracy Członków Zarządu dokonywana jest przez Radę Nadzorczą w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe. W roku 2020 podstawą oceny były efekty pracy Członka Zarządu w latach 2017-2019.
8. Kryteria ilościowe podlegające ocenie stanowiącej podstawę wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia, zgodnie z „Polityką wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka (...)”, obowiązującą na dzień dokonania oceny (zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr 9/2018 z dnia 22.02.2018 r.), dotyczyły następujących wskaźników, w odniesieniu do założonego planu finansowego:
 - 1) zysk netto;
 - 2) zwrot z kapitału własnego (ROE);
 - 3) udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto (z odsetkami);
 - 4) całkowity współczynnik kapitałowy TCR;
 - 5) wskaźnik płynności LCR.Ocenię podlega stopień wykonania wymienionych w pkt. 1) i 2) wskaźników w odniesieniu do wykonania planu finansowego w poszczególnych latach oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii Banku na dany okres, a wskaźniki wymienione w pkt 4) i 5) spełniają normy wynikające z rozporządzenia Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.
9. Zmienne składniki przyznawane są w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 8 pkt 1) i 2) był zrealizowany co najmniej w 90 %, a wskaźniki wymienione w ust. 8 pkt 4) i 5) spełniają normy wynikające z rozporządzenia Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, natomiast wskaźnik udziału kredytów z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto (z odsetkami) nie będzie wyższy od średniej w Bankach Spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS SA na koniec analizowanego okresu.
10. Kryteria jakościowe oceny Członków Zarządu, uwzględnione w ocenie dokonanej w roku 2020 przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzenia to:
 - 1) uzyskanie absolutorium w okresie oceny;
 - 2) pozytywna, indywidualna ocena dokonywana przez Radę Nadzorczą wg „Procedury dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów/członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Skoczowie”
 - 3) wysoka ocena nadzorcza BION;
 - 4) pozytywna ocena instytucji kontrolujących Bank;
11. Pozostali pracownicy, których działalność zawodowa wywiera istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w zakresie wynagrodzenia zmiennego są wynagradzani za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie podlega opiniowaniu i monitorowaniu przez Radę Nadzorczą i nie może być uzależnione od wyników finansowych Banku.
12. Wynagrodzenie zmienne zidentyfikowanych pracowników, innych niż Członkowie Zarządu wypłacane jest po dokonaniu przez Zarząd oceny efektów pracy tych osób za dany

kwartał. Ocena ta obejmuje poziom realizacji zadań powierzonych do wykonania przez Zarząd, a także spełnienie kryteriów niefinansowych poprzez uzyskanie pozytywnej oceny zaangażowania danej osoby w realizacji powierzonych zadań.

13. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia osób objętych Polityką nie może przekroczyć 100 %
14. Łączna kwota wypłaconych premii uznaniowych i nagród za osiągnięcia zawodowe pracownikom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może przekroczyć 2 % funduszy własnych Banku.
15. W sytuacji, gdy przyznane składniki zmienne stanowią do 50 % składników stałych, Bank stosując zasadę proporcjonalności wypłaca je w całości, natomiast gdy przyznane składniki zmienne wynoszą od 50 % do 100% składników stałych – Bank stosuje odroczenie wypłaty.
16. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagrodzeń, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
17. Wynagrodzenia zmienne były przyznawane i wypłacane, gdy odpowiadały sytuacji finansowej całego Banku oraz uzasadnione były indywidualnymi wynikami poszczególnych Członków Zarządu.
18. Każda płatność podlegała warunkowi braku wystąpienia zdarzenia skutkującego jej obniżeniem lub cofnięciem.
19. Wypłata wynagrodzenia zmiennego – premii uznaniowej jest zmniejszana lub wstrzymywana w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.
20. Wynagrodzenie wypłacane jest w formie pieniężnej.
21. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia w roku 2020, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa zawiera Tabela Nr 19.

Tabela Nr 19. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności w Banku Spółdzielczym w Skoczowie w roku 2020

	Zarząd	Inne osoby istotnie wpływające na ryzyko	Razem
Działalność operacyjna	-	-	-
Pozostałe	-	34.010,00	34.010,00
Zarządzanie Bankiem	1.031.596,50	-	1.031,596,50

22. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka zawarto w Tabeli Nr 20. W roku 2020 wystąpiły zmiany w składzie Zarządu z uwagi na przejście dwóch Członków Zarządu na emeryturę. W poniższej tabeli uwzględniono wynagrodzenia wypłacone obecnym i byłym Członkom Zarządu oraz pozostałym zidentyfikowanym osobom. Wartość wypłaconych wynagrodzeń została obliczona od momentu uznania danej osoby za istotnie wpływającą na profil ryzyka Banku.

Tabela Nr 20. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Skoczowie w roku 2020

Stanowiska	Wynagrodzenie stałe (w tym odprawy)	Wynagrodzenie zmienne (w tym odprawy)	Liczba osób uzyskujących odprawy	Wartość odpraw	Najwyższa wypłata odprawy	Ilość osób
Zarząd	821.266,50	210.330,00	2	114.300,00	65.700,00	5
Inne osoby istotnie wpływające na ryzyko	32.010,00	2.000,00	0	0,00	0,00	2
Razem	853.276,50	212.330,00	2	114.300,00	65.700,00	7

23. W roku 2020 żadna z osób zidentyfikowanych jako istotnie wpływająca na poziom ryzyka w Banku nie otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln Euro

XIX. Dźwignia finansowa – art. 451

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

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

Tabela Nr 21: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	381.354.103
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	0
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0

4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	0
5	Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	3.315.961
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
7	Inne korekty	-38.128
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	384.631.936

Tabela Nr 22: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	381.354.103
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-38.128
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	381.315.975
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	16.287.453
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-12.971.492
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	3.315.961
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	29.488.431
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 19)	384.631.936
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	7,67%

Tabela Nr 23: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	381.354.103
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	381.354.103
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0

EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	71.207.416
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	21.442.616
EU-7	Instytucje	119.175.513
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	119.432.205
EU-9	Ekspozycje detaliczne	25.239.061
EU-10	Przedsiębiorstwa	4.777.181
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	20.080.111

Tabela Nr 24: Dane jakościowe

		Dowolny format
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych – co wynika z proporcjonalnego wzrostu kapitałów TIER 1 oraz sumy bilansowej Banku.

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

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego

XXI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453

1. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych
2. W zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego Bank uznaje:
 - 1) pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z „Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Skoczowie”;
 - 2) pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE. Bank zarządza ryzykiem związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, zgodnie z „Instrukcją wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Skoczowie”.

- 3) techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE - procedurę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu technik redukcji ryzyka kredytowego w Banku zawiera „Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Skoczowie”

W roku 2020 Bank w zakresie ww. technik ograniczania ryzyka kredytowego korzystał tylko z pomniejszania podstawy tworzenia rezerw celowych o wartość zabezpieczenia w postaci hipoteki.

3. W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli.
4. W roku 2020 w Banku obowiązywały następujące regulacje wewnętrzne dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi:
 - 1) „Instrukcja ustanawiania prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Skoczowie”;
 - 2) „Instrukcja Zasady klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Skoczowie”;
5. Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie zwrotu należności Banku w szczególności z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami Banku, lub wykonania przez dłużnika innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy. Bank ustala formę zabezpieczenia w porozumieniu z wnioskodawcą, biorąc pod uwagę:
 - 1) typowe oraz indywidualne ryzyko związane z zawarciem umowy, w tym m.in. ryzyko branży, sytuację finansową i gospodarczą wnioskodawcy, przebieg dotychczasowej współpracy z Bankiem lub opinie innych banków, rodzaj i wysokość wierzytelności oraz okres kredytowania, cechy danego zabezpieczenia;
 - 2) przewidywany koszt ustanowienia zabezpieczenia;
 - 3) przewidywany nakład pracy Banku związany z monitorowaniem stanu zabezpieczeń oraz koszt dochodzenia roszczeń z przedmiotu zabezpieczenia;
 - 4) zasady stosowania odpowiednich form zabezpieczeń określone w odrębnych uregulowaniach wewnętrznych Banku.
6. Bank przyjmuje zabezpieczenia dzieląc je wg kryterium zakresu odpowiedzialności dłużnika na:
 - 1) zabezpieczenia osobiste, które charakteryzują się odpowiedzialnością osobistą osoby dającej zabezpieczenie, całym jej majątkiem do wysokości zadłużenia – ochrona kredytowa nierzeczywista; Bank wyróżnia w szczególności następujące rodzaje zabezpieczeń osobistych: weksel in blanco, poręczenie wg prawa cywilnego, poręczenie wekslowe, gwarancja, przystąpienie do długu,
 - 2) zabezpieczenia rzeczowe, które ograniczają odpowiedzialność osoby dającej zabezpieczenie do poszczególnych składników jej majątku, ale dają wierzycielowi pierwszeństwo zaspokojenia z obciążonej rzeczy przed wierzycielami osobistymi

dłużnika – ochrona kredytowa rzeczywista; Bank wyróżnia w szczególności następujące rodzaje zabezpieczeń rzeczowych: kaucja, zastaw rejestrowy i zwykły, przewłaszczenie, hipoteka).

7. Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.
8. Podstawowe zabezpieczenia, które Bank stosował w roku 2020 to:
 - 1) hipoteka mieszkaniowa,;
 - 2) hipoteka niemieszkaniowa;
 - 3) hipoteka komercyjna;
 - 4) zastaw rejestrowy;
 - 5) przewłaszczenie rzeczy;
 - 6) kaucja lub blokada lokaty;
 - 7) poręczenie cywilne lub wekslowe;
 - 8) cesja polisy ubezpieczeniowej;
 - 9) ubezpieczenie kredytobiorcy na życie;
 - 10) weksel in blanco.
9. Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania.
10. Bank stale monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynek nieruchomości.
11. Bank bada koncentrację ryzyka kredytowego w aspekcie zaangażowania w poszczególne rodzaje zabezpieczeń. Struktura udziału poszczególnych zabezpieczeń i wykorzystanie ustalonych limitów koncentracji zostały przedstawione w poniższej Tabeli .

Tabela Nr 25: Struktura zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Skoczowie na 31.12.2020 r.

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia	Dopuszczalny limit	% udział zabezpieczeń	Wykorzystanie dopuszczalnego limitu	Zabezpieczenie portfela kredytowego
hipoteka mieszkaniowa	47 690 728,23	60 176 862,92	27,71%	79,25%	27,55%
hipoteka niemieszkaniowa, hipoteka komercyjna	53 360 823,93	90 265 294,38	31,01%	59,12%	0,00
weksel	51 180 943,05	90 265 294,38	29,74%	56,70%	0,00
poręczenie	1 257 629,67	90 265 294,38	0,73%	1,39%	0,00
przewłaszczenie	240 109,22	90 265 294,38	0,14%	0,27%	0,00
cesja polisy ubezpieczenia	2 774 963,79	90 265 294,38	1,61%	3,07%	0,00
zastaw rejestrowy	2 113 891,04	90 265 294,38	1,23%	2,34%	0,00
ubezpieczenie na życie kredytobiorcy	4 191 868,95	90 265 294,38	2,44%	4,64%	0,00
pozostałe zabezpieczenia	9 282 239,92	90 265 294,38	5,39%	10,28%	0,00

Na dzień 31.12.2020 roku struktura zaangażowania w poszczególne rodzaje zabezpieczeń kształtowała się prawidłowo. Nie zostały przekroczone limity zabezpieczeń kredytów.

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 w pomiarze ryzyka rynkowego.

XXIV. Informacje podlegające ujawnieniu w zakresie ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją 18 Rekomendacji P

Narażenie Banku na ryzyko płynności wynika z niedopasowania kontraktowych terminów zapadalności aktywów i pasywów, tj. w głównej mierze z konieczności finansowania długoterminowych kredytów depozytami o krótszej zapadalności. Materializacja tego ryzyka może polegać na braku możliwości wywiązania się przez Bank z bieżących zobowiązań z uwagi na brak płynnych środków lub też na generowaniu strat mających swoje źródło w rosnących kosztach finansowania, nie wynikających ze zmian rynkowych stóp procentowych.

Proces zarządzania ryzykiem płynności, w tym cele strategiczne w zarządzaniu płynnością oraz udział poszczególnych organów, jednostek i komórek organizacyjnych zostały opisane w Załączniku Nr 1 do Ujawnienia.

W procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności Banku stosowane są następujące pojęcia:

- 1) **baza depozytowa** – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 2) **płynność płatnicza** – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 3) **płynność bieżąca** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 7 kolejnych dni;
- 4) **płynność krótkoterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 5) **płynność średnioterminowa** – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 6) **płynność długoterminowa** – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich

zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

- 7) **osad we wkładach** – wyznaczona metodami statystycznymi wartość depozytów, która w okresie próby (12 miesięcy) pozostaje niezmienna, tj. niewrażliwa na zmieniające się warunki rynkowe. Osad we wkładach wyliczany jest oddzielnie dla depozytów gospodarstw domowych oraz depozytów pozostałych podmiotów niefinansowych (w tym rolników indywidualnych i podmiotów gospodarczych) – osadu nie wylicza się dla depozytów podmiotów finansowych i samorządowych;
- 8) **depozyty stabilne** – część depozytów, która nie została zakwalifikowana do depozytów niestabilnych, które charakteryzują się trwałością ich lokowania nawet na okres kilku lat, powiązane w szczególności z powstaniem w Banku tzw. osadu tj. pozostawianie określonych środków w Banku na dalsze okresy mimo pierwotnie deklarowanych terminów ich lokowania, niezależnie od zmiennych stóp procentowych czy też sytuacji na rynku pieniężnym.
- 9) **depozyty niestabilne** – depozyty charakteryzujące się dużą zmiennością, do których zalicza się między innymi:
 - a) depozyty dużych deponentów,
 - b) część depozytów podmiotów niefinansowych, stanowiąca różnicę między stanem tych depozytów, a wyznaczonym w nich osadem.
- 10) **duży deponent** – to każdy podmiot finansowy oraz samorządowy gromadzący depozyty w Banku. Do dużych deponentów zaliczamy również podmiot niefinansowy, którego suma zdeponowanych depozytów złotych i walutowych w Banku przekracza wartość 100 tys. EUR;
- 11) **nadzorcze miary płynności** – wskaźniki płynności i limity określone w uchwale KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności;
- 12) **wskaźnik LCR** – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR;
- 13) **wskaźnik NSFR** – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR;

Właściwe zarządzanie stanem środków na rachunku bieżącym ma na celu utrzymanie odpowiedniego do potrzeb poziomu tych środków przy jednoczesnym ograniczeniu ich kosztów utrzymania. W ciągu dnia operacyjnego Bank Zrzeszający realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku niezależnie od kwoty salda środków znajdujących się na rachunku bieżącym. Głównymi zadaniami związanymi z zarządzaniem rachunkiem bieżącym są:

- 1) podjęcie decyzji o zagospodarowaniu lub uzupełnieniu niedoboru środków, które należy dokonać przed zakończeniem dnia operacyjnego,
- 2) odpowiednie zaplanowanie salda zamknięcia dnia operacyjnego, tak aby nie ponosić nieuzasadnionych kosztów.

Bank ustala, że planowane saldo zamknięcia na rachunku bieżącym na koniec dnia powinno wynosić 20.000,00 złotych. Jeżeli planowane na koniec dnia saldo na rachunku bieżącym jest ujemne, to Bank zakłada, iż zostanie wykorzystany dostępny limit dopuszczalnego debetu. W roku 2020 nie wystąpiła konieczność skorzystania z uzupełnienia środków na rachunku

w ramach dopuszczalnego debetu. Nadwyżki środków, które pozostaną na rachunku bieżącym, Bank lokuje w lokaty w Banku Zrzeszającym, bony pieniężne NBP lub też inne bezpieczne instrumenty rynku finansowego. Terminy, na które zakładane są lokaty w Banku Zrzeszającym uzależnione są od:

- 1) planowanych przepływów pieniężnych,
- 2) wysokości oprocentowania poszczególnych terminów lokat,
- 3) prognozowanego ruchu stóp procentowych na rynku międzybankowym,
- 4) utrzymywanie odpowiedniego poziomu nadzorczej miary płynności krótkoterminowej.

Realnym wyrazem realizacji złożonych celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymywanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko, wyrażonym poprzez wskaźniki mierzalne. Na koniec roku 2020 cele strategiczne zostały w pełni osiągnięte. Informacje ilościowe obrazujące poziom narażenia Banku na ryzyko płynności zostały zawarte w Załączniku Nr 2 do Ujawnienia.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku. Działania mitygujące polegają na zarządzaniu płynnością w ujęciu krótko-, średnio, jak również długoterminowym. Kluczowe znaczenie dla Banku ma zarządzanie płynnością w miesięcznym horyzoncie czasowym z uwagi na konieczność zapewnienia odpowiedniego poziomu rezerwy płynności. Bank na bieżąco monitoruje kształtowanie się płynności w tym przedziale czasowym m.in. poprzez zarządzanie tzw. płynnością śróddzienną, polegające na odpowiednim administrowaniu stanem gotówki w kasach i skarbcu oraz środkami na rachunkach bieżących.

Zarządzanie płynnością śróddzienną wspomagane jest przez Bank Zrzeszający, który w ciągu dnia operacyjnego realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku, a także dokonuje zasileń i odprowadzeń gotówki.

Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych powiązaną ze strukturą aktywów długoterminowych i ustala limity zaangażowania w aktywa długoterminowe.

Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:

- 1) płynności;
- 2) bezpieczeństwa;
- 3) rentowności.

Z uwagi na skalę prowadzonej działalności funkcjonujący w Banku model zarządzania ryzykiem płynności można uznać za scentralizowany. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku sprawuje Prezes Zarządu. W ramach zarządzania płynnością dzienną realizowane są funkcje skarbowe rozumiane jako zarządzanie stanem gotówki w kasach i skarbcu. Nadzór nad funkcjami skarbowymi w Banku pełni Członek Zarządu ds. handlowych, a za utrzymywanie maksymalnych stanów kas w oddziałach/filiach Banku

odpowiedzialni są dyrektorzy oraz kierownik Filii. Zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności wykonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

Bank Spółdzielczy w Skoczowie w ramach umowy porozumienia o współpracy z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., przeprowadza za jego pośrednictwem szereg czynności w zakresie zabezpieczenia płynności.

Bank Polskiej Spółdzielczości pośredniczy w następujących czynnościach:

- 1) utrzymywaniu rezerwy obowiązkowej za Bank na poziomie wymaganym przez NBP;
- 2) realizuje rozliczenia złotowe i walutowe;
- 3) zagospodarowaniu nadwyżek środków finansowych Banku poprzez przyjmowanie depozytów;
- 4) sprzedaży Bankowi bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym;

Na zarządzanie płynnością krótkoterminową składa się m.in. budowanie nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne, stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie i konieczności sprostania nagłym zapotrzebowaniom na środki płynne, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów, mogących stanowić natychmiastowe źródło środków płynnych. Rozmiar i skład nadwyżki płynnościowej Banku przedstawia poniższa tabela.

Tabela Nr 26: Nadwyżka płynności na 31.12.2020 r.

środki w kasie	3.998.292,89
bony pieniężne NBP	14.449.785,06
obligacje Skarbu Państwa	55.459.552,52
rachunek bieżący w BPS	21.479.169,00
debet w BPS	3.750.000,00
razem aktywa płynne	99.136.799,47
wymagany minimalny poziom aktywów płynnych	34.360.885,00
nadwyżka płynności	64.775.914,47

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, ludności i budżetu. W celu utrzymania odpowiedniego poziomu płynności Bank dąży do wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak, aby po stronie aktywnej móc otwierać pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Aktywa o dłuższych przedziałach zapadalności Bank finansuje najbardziej stabilną częścią pozyskanych środków czyli tzw. osadem na depozytach. Strukturę podstawowych źródeł finansowania Banku oraz poziom wyznaczonego dla nich osadu przedstawiono w poniższej

tabeli.

Tabela Nr 27: Struktura podstawowych źródeł finansowania Banku na 31.12.2020r.

	dep. ogółem	duzi deponenci	depozyty po odliczeniu dużych deponentów	współczynnik osadu	depozyty stabilne	depozyty niestabilne
A VISTA OSÓB PRYWYMATNYCH	216.511.397,36	24.433.437,71	192.077.959,65	0,9574	183.894.293,47	32.617.103,89
TERMINOWE OSÓB PRYWATNYCH	16.088.712,63	1.815.620,62	14.273.092,01	0,9574	13.664.973,20	2.423.739,43
A VISTA PODM. GOSPODARCZYCH	74.125.621,33	39.201.898,53	34.923.722,80	0,7431	25.951.130,02	48.174.491,31
TERMINOWE PODM. GOSPODARCZYCH	4.337.162,86	2.293.741,56	2.043.421,30	0,7431	1.518.426,09	2.818.736,77
A VISTA PODM. FINANSOWYCH	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00
TERMINOWE PODM. FINANSOWYCH	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00
A VISTA BUDŻETÓW TERENOWYCH	37.446.802,96	37.446.802,96	0,00	0,0000	0,00	37.446.802,96
TERMINOWE BUDŻETÓW TERENOWYCH	116.022,28	116.022,28	0,00	0,0000	0,00	116.022,28
	317 450 386,70	85 621 137,92	231 829 248,78		208 423 368,37	109 027 018,33

W zakresie dywersyfikacji podstawowych źródeł finansowania, jakimi są depozyty Bank oferuje produkty klientom z sektora niefinansowego (osoby prywatne, przedsiębiorcy indywidualni, przedsiębiorstwa, rolnicy, inne podmioty) oraz budżetowego, stosuje różne terminy wymagalności depozytów, a także oferuje depozyty o różnym charakterze (bieżące, terminowe). Ponadto Bank monitoruje poziom depozytów tzw. dużych deponentów oraz poziom tzw. dużych depozytów.

Poza wyżej opisanymi, Bank finansuje swoją działalność funduszami własnymi. W roku 2020 Bank nie korzystał z wspomaganie zewnętrznego w postaci kredytów pozyskanych z Banku Zrzeszającego oraz innych podmiotów, na dzień 31.12.2020 r. kwota finansowania zewnętrznego, zarówno bilansowego, jak i pozabilansowego wynosiła 0.

Przyjmowane przez Bank lokaty walutowe – ze względu na ich relatywnie niski udział w ogólnej strukturze przyjmowanych lokat ogółem - nie stanowią obecnie zagrożenia dla jego płynności. Jednakże, wraz z rozwojem działalności walutowej, w coraz większym stopniu Bank narażony będzie na ryzyko płynności wynikające z przepływów walutowych. Ze względu na aktualną skalę tej działalności, Bank będzie dążył do pełnego zrównoważenia niedopasowania aktywów i pasywów walutowych.

Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank dokonuje kalkulacji nadzorczych miar płynności na każdy dzień sprawozdawczy, zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego. Normy te dotyczą zarówno płynności krótkoterminowej, jak i długoterminowej. Na dzień 31.12.2020 r. kalkulacja nadzorczych miar płynności przedstawiała się następująco:

Tabela Nr 28: Kalkulacja nadzorczych miar płynności na 31.12.2020 r.

Aktywa		Wartość	
A1	podstawowa rezerwa płynności	164.643.000,00	
A2	uzupełniająca rezerwa płynności	250.000,00	
A3	pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	0,00	
A4	aktywa o ograniczonej płynności	170.896.000,00	
A5	aktywa niepłynne	14.023.000,00	
Pasywa		Wartość	
B1	uznane kapitały pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tyt. ryzyka rynkowego i wymogu z tyt. ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	30.088.000,00	
B2	środki obce stabilne	225.029.000,00	
B3	pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	0,00	
B4	pozostałe zobowiązania	2.750.000,00	
B5	środki obce niestabilne	127.199.000,00	
Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	luka płynności krótkoterminowej $(A1+A2)-B5$	0,00	37.694.000,00
M2	współczynnik płynności krótkoterminowej $((A1+A2)/B5)$	1,00	1,30
M3	współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych uznanymi kapitałami	1,00	2,15
M4	współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności uznanymi kapitałami i środkami obcymi stabilnymi $((B1+B2)/(A5+A4))$	1,00	1,38

Ponadto, zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR i wydanych do niego aktów wykonawczych Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR, obrazujący w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, utrzymującą się przez okres 30 dni, a wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności.

Bank oblicza wskaźnik LCR jako wyrażony w procentach iloraz zabezpieczenia przed utratą płynności i różnicy pomiędzy odpływami i przyływami dotyczącymi kolejnych 30 dni. Na potrzeby obliczeń wskaźnika LCR zakłada się, że przyływy nie mogą stanowić więcej niż 75 % wartości odpływów. Minimalny, wymagany przepisami prawa poziom wskaźnika LCR w roku 2020 wynosił 100 %. Na 31.12.2020 r. Bank spełniał normę wskaźnika LCR, który

uzyskał wartość 289 %. Zarówno informacja dotycząca nadzorczych miar płynności, jak i wskaźnika LCR, obliczanych na każdy dzień roboczy, przekazywana jest Zarządowi. Informacja o kształtowaniu się poziomu ww. wskaźników raportowana jest także miesięcznie w ramach analizy ryzyka płynności do Zarządu Banku, a następnie w okresach kwartalnych do Rady Nadzorczej Banku.

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR Bank oblicza wskaźnik stabilnego finansowania NSFR oraz wskaźnik dźwigni finansowej (informacje dotyczące wskaźnika dźwigni zawarto w Rozdziale XIX. niniejszego dokumentu). Wskaźnik płynności NSFR ma pokazywać w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym, zarówno w warunkach normalnych, jak i skrajnych. Do czasu wprowadzenia w UE wymogów dotyczących szczegółowych zasad obliczania wskaźnika NSFR oraz jego minimalnych poziomów Bank gromadzi i sprawozdaje kwartalnie tylko dane finansowe, które będą kształtowały poziom wskaźnika.

Po to, aby uzyskać kompleksowy obraz w zakresie przepływów posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy ich rozkładu na odpowiednie okresy przeszacowania. Rozkład taki pozwala na obliczenie wskaźników luki w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank, w celu uzyskania jak najbardziej zbliżonych do realnych przepływów w czasie składników bilansu, stosuje skomplikowane metody urealniania terminów zapadalności/wymagalności kluczowych, z punktu widzenia płynności, aktywów i pasywów.

Metody urealniania są determinowane m.in. rodzajem instrumentów finansowych, analizą historycznych zachowań, takich jak przedpłaty kredytów, zrywalność lokat czy też utrzymywanie się osadu na depozytach. Na podstawie urealnionych przepływów składników bilansu, Bank wyznacza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Stosunki skumulowanych wartości aktywów do pasywów w poszczególnych okresach przeszacowania wyznaczają wskaźniki luki. Zakłada się, że wskaźniki luki płynności, w przedziałach przeszacowania do 1 roku, uzyskiwać powinny wartości istotnie wyższe od 1, co udowadnia posiadaną nadwyżkę dostępnych aktywów do sfinansowania bieżących zobowiązań. Pomiar urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów ujawnił, że wskaźniki luki zostały dotrzymane we wszystkich okresach.

Tabela Nr 29. Urealniona luka płynności na 31.12.2020 r.

LUKA	do 7 dni	powyżej 7 dni do 1 miesiąca	powyżej 1 do 3 miesięcy	powyżej 3 do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 1 roku
Limit ostrzegawczy	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Wskaźnik skumulowanej luki płynności	1,26	1,53	1,68	1,70	1,60

Zarządzając płynnością średnio- i długoterminową Bank uwzględnia w procesie planowania przyszłe potrzeby płynnościowe. W sposób nie kolidujący z obowiązującą w Banku metodyką planowania limity ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko płynności, w tym zwłaszcza te odnoszące się do stanów i struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych

są uwzględniane w konstruowaniu planu finansowego na rok następny tak, aby zapewnić wymagany poziom kluczowych wskaźników płynnościowych.

Bank bada również narażenie na ryzyko płynności w sytuacji skrajnej, przeprowadzając systematycznie testy warunków skrajnych, zakładając wystąpienie nieoczekiwanej sytuacji przy jednoczesnej konieczności utrzymania normy LCR na wymaganym poziomie. Konstruując testy warunków skrajnych Bank bierze pod uwagę różne warianty niekorzystnych zmian wewnątrz Banku oraz w jego otoczeniu. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza następujące testy warunków skrajnych zakładające:

- 1) nagły wypływ depozytów z elektronicznym kanałem dostępu;
- 2) spadek wpływów z tytułu wzrostu oprocentowania kredytów;
- 3) wyznaczenie maksymalnego wypływu depozytów dla którego wskaźnik LCR utrzymuje prawidłowy poziom tj. 100% (test odwrócony);
- 4) szacowanie kosztu uruchomienia bufora płynności na planowany wynik finansowy;
- 5) nagły dotkliwy wypływ depozytów w horyzoncie czasowym do 7 dni.

W oparciu o wyniki warunków skrajnych, budowane są awaryjne plany płynności, jak również stanowią cenne źródło informacji podczas szacowania potencjalnych strat Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych.

Na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych Bank opracował plany awaryjne, które należy wdrożyć w celu przywrócenia płynności do zadowalającego poziomu. Plany awaryjne określają w szczególności:

- 1) sytuacje/symptomy wskazujące na wystąpienie sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej;
- 2) strategie zmiany struktury bilansu Banku w sytuacji zagrożenia płynności;
- 3) identyfikację i ocenę adekwatności rezerwowych źródeł finansowania;
- 4) czynności w przypadku sprzedaży wierzytelności Banku;
- 5) zasady sprzedaży majątku trwałego;
- 6) zasady postępowania w przypadku przejściowych problemów płynności wewnątrz Banku;
- 7) zasady postępowania w przypadku kryzysu w systemie bankowym;
- 8) zasady postępowania w przypadku wystąpienia problemów w obu przypadkach łącznie;
- 9) kompetencje do podejmowania ustalonych działań w ramach realizacji planu awaryjnego płynności;
- 10) sposoby postępowania i komunikowania się w ramach planu;
- 11) sposoby utrzymania dobrej współpracy z klientami, w tym klientami i kontrahentami o kluczowym znaczeniu dla reputacji i pozycji rynkowej Banku, zarządzania kontaktami z prasą i opinią publiczną.

