



Bank Spółdzielczy w Będzinie

Informacje podlegające ujawnieniom
według stanu na 31 grudnia 2020 roku

zgodnie z
Rozporządzeniem
Parlamentu
Europejskiego i
Rady (UE) nr
575/2013 z dnia
26 czerwca 2013 r.

oraz
art. 111a Prawa
bankowego

SPIS TREŚCI

1. Informacje ogólne o Banku.....	2
2. Podstawy prawne.....	2
3. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem	2
4. Zakres konsolidacji ostrożnościowej	5
5. Fundusze własne (CRR Art. 437).....	6
5.1. Informacje podstawowe.....	6
5.2. Wartość i struktura funduszy własnych.....	7
6. Adekwatność kapitałowa	8
6.1. Opis metody stosowanej do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego	8
6.2. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego	9
6.3. Pozostałe wymogi kapitałowe	10
7. Bufory kapitałowe	11
8. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego.....	11
9. Ryzyko kredytowe	11
9.1. Istota i cel zarządzania ryzykiem kredytowym	11
9.2. Zarządzanie ryzykiem kredytowym	12
9.3. Metody przyjęte do ustalania korekt wartości rezerw oraz techniki redukcji ryzyka kredytowego.....	13
9.4. Informacje ilościowe w zakresie ryzyka kredytowego	14
9.5. Korzystanie z ECAI.....	17
9.6. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego.....	21
10. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.....	22
11. Ryzyko płynności.....	23
11.1. Struktura zarządzania ryzykiem płynności	23
11.2. Cele podstawowe zarządzania ryzykiem płynności	25
11.3. Proces zarządzania ryzykiem płynności.....	25
12. Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności	29
12.1. Cele strategiczne zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności	29
12.2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności	30
13. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym	32
14. Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka	33
15. Dźwignia finansowa.....	35
16. Informacje podlegające ujawnieniom na podstawie art. 111a ust. 1 ustawy Prawo Bankowe.....	38
Załącznik 1. Oświadczenie Zarządu	39
Załącznik 2. Schemat organizacji procesu zarządzania ryzykiem.....	40
Załącznik 3. Wykaz procedur regulujących proces zarządzania ryzykiem.....	41

1. Informacje ogólne o Banku

Celem niniejszego dokumentu jest przekazanie informacji o charakterze jakościowo – ilościowym podlegających ujawnieniu przez Bank Spółdzielczy w Będzinie.

Prezentowane informacje dotyczą stanu na 31.12.2020 r. i o ile nie wskazano inaczej, wszystkie wartości podane są w tysiącach złotych.

Bank Spółdzielczy w Będzinie – siedziba: 42-500 Będzin ul. Modrzejowska 73 - jest zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym w Sądzie Rejonowym w Katowicach pod numerem KRS 0000114646.

Bank jest spółdzielnią i podlega jednocześnie regulacji prawnej:

- 1) ustawa z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2016, poz. 1988),
- 2) ustawa z dnia 16.09.1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 1995 r. Nr 54 poz. 288 ze zm.),
- 3) ustawa z dnia 7.12.2000 r. o funkcjonowaniu Banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach Zrzeszających (Dz. U. Nr 119 poz. 1252 ze zm.),
- 4) ustawa z dnia 14.12.1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. nr 84 z 2009 r. poz. 711 ze zm.)
- 5) Statut Banku Spółdzielczego w Będzinie.

W 2020 roku nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Będzinie z innym bankiem.

Bank Spółdzielczy w Będzinie prowadzi działalność na terenie miast: Będzin, Sosnowiec, Czeladź, Dąbrowa Górnicza, Wojkowice, Siemianowice Śląskie oraz gmin Bobrowniki i Psary, gdzie posiada swoje placówki.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Podstawy prawne

W niniejszym dokumencie zawarto informacje podlegające ujawnianiom zgodnie z następującymi przepisami:

1. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej także rozporządzeniem CRR lub CRR (Capital Requirements Regulation),
2. Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r z późn. zm. w zakresie spełnienia wymogów art. 111 i 111a.

3. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone zespoły, komitet i komórki organizacyjne oraz pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem odbywa się w oparciu o Strategię zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Będzinie, której główne cele są zgodne z zatwierdzoną długofalową Strategią działania Banku. Uszczegółowieniem strategii długofalowej są polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zawarte w Zasadach ostrożnego i stabilnego rozwoju Banku Spółdzielczego w Będzinie. Szczegółowy opis procedur w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka zawierają Instrukcje, weryfikowane na bieżąco, nie rzadziej niż raz w roku.

Informacje zawarte w art. 435 ust.1 lit a-d Rozporządzenia CRR, tzn. dotyczące strategii i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej ujawnień i statutu lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczania ryzyka, także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zostały szczegółowo omówione w regulacjach wykazanych w załączniku do niniejszej informacji, które są ogólnodostępne we wskazanych

placówkach Banku zgodnie z zapisami obowiązującej Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Będzinie.

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust. 1 lit. e oraz f stanowi załącznik do niniejszej informacji.

Bank posiada procedury dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

W przypadku dokonywania doboru i oceny kwalifikacji kandydatów, osób wchodzących w skład organów Banku, Bank stosuje się do wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

W procesie rekrutacji członków organu zarządzającego Bank przestrzega obowiązujących przepisów i praktyk.

Kandydat na członka oraz członek Rady Nadzorczej jak i kandydat na członka oraz członek Zarządu powinien posiadać odpowiednie kwalifikacje oraz nieposzlakowaną opinię, niezbędne do pełnienia funkcji.

Każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej i Zarządu podlega indywidualnej ocenie kwalifikacji, jak również ocenie reputacji.

Indywidualna ocena kwalifikacji poszczególnych członków Rady Nadzorczej i Zarządu obejmuje ustalenie, czy osoba oceniana posiada formalne kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie).

Ocena reputacji poszczególnych członków Rady Nadzorczej i Zarządu obejmuje ustalenie, czy zaistniałe fakty i okoliczności mają wpływ na reputację Banku.

Członkowie Zarządu w 2020 roku podlegali ocenie, w wyniku której stwierdzono, że wszyscy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zadań z zakresu zarządzania ryzykiem oraz kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

- 1) wiedzy posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych,
- 2) doświadczenia nabytego w toku sprawowania określonych funkcji w Zarządzie,
- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji,
- 4) odpowiedniej reputacji osobistej, która nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej w 2020 roku podlegali ocenie w wyniku której stwierdzono, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej, dają rękojmię sprawowania swoich funkcji w sposób określony przepisami prawa, posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania zarządzania Bankiem wynikające z:

- 1) wiedzy posiadanej z racji zdobytego wykształcenia oraz odbytych szkoleń,
- 2) doświadczenia nabytego w czasie sprawowania określonych funkcji w Radzie Nadzorczej lub zajmowania określonych stanowisk,
- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji,
- 4) odpowiedniej reputacji osobistej, która nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wymogi wynikające z art. 22aa Prawa bankowego.

W zakresie art. 435 ust.2 Bank informuje, że:

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zajmują po jednym stanowisku dyrektorskim w Banku, oraz że poza Prezesem Zarządu Banku nie zajmują dodatkowo stanowisk dyrektorskich w organach innej instytucji. Prezes Zarządu Banku jest członkiem Rady Nadzorczej w Polskim Banku Apeksowym SA w likwidacji.

Członków Zarządu powoływała zgodnie z przepisami Rada Nadzorcza.

Liczbę, skład i tryb powoływania i odwoływania członków Zarządu oraz zakres jego działania określa Statut Banku. Zasady powoływania członków Zarządu określa również Regulamin Pracy Zarządu Banku Spółdzielczego w Będzinie.

Członków Rady Nadzorczej powoływało zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli Członków. Zasady wyboru członków Rady Nadzorczej zawarte są w Statucie Banku oraz Regulaminie Rady Nadzorczej.

Bank z uwagi na skalę działalności nie stosował strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

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

W Banku Spółdzielczym w Będzinie istnieje sformalizowany przepływ informacji, a jego zasady reguluje Instrukcja sporządzania informacji zarządczej. Również z dokonanego pomiaru ryzyk sporządzane są raporty w ramach systemu informacji zarządczej. Raporty SIZ omawiane są na posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza ocenia skuteczność działań Zarządu mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) Identyfikacja ryzyka
- 2) Pomiar ryzyka
- 3) Monitorowanie ryzyka
- 4) Raportowanie
- 5) Stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko.

Schemat struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania ryzykiem został ujęty w załączniku do niniejszej informacji.

W obszarze zarządzania ryzykami nie odnotowano w ostatnim roku zmian. W Banku stosowana jest zasada rozdzielności funkcji operacyjnych od oceny ryzyka i podejmowania decyzji.

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

1. Rada Nadzorcza
2. Komitet Audytu
3. Zarząd
4. Komitet Kredytowy
5. Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz
6. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej
7. Stanowisko wierzycelności trudnych
8. Stanowisko weryfikatora kredytowego
9. Wydział Handlowy
10. Inspektorzy kredytowi
11. Dyrektorzy oddziałów
12. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. Rada Nadzorcza zatwierdza Strategię dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza zatwierdza apetyt na ryzyko oraz sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku. Rada Nadzorcza weryfikuje i ocenia kompetencje członków Zarządu dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Szczegółowe zadania Rady Nadzorczej zostały opisane w Regulaminie działania Rady Nadzorczej.

2. Komitet Audytu - Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie Strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem powinny obejmować pełny zakres działalności Banku. Szczegółowe zadania Zarządu zostały opisane w Regulaminie działania Zarządu.
4. Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.
5. Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom i komitetom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami.
6. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Stanowisko dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.
7. Wydział Handlowy - opracowuje i modyfikuje regulacje produktowe oraz dostosowuje sprzedaż kredytów do poziomu ryzyka portfela ekspozycji kredytowych.
8. Inspektorzy kredytowi – uczestniczą w pomiarze ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji kredytowej.
9. Stanowisko wierzycelności trudnych odpowiedzialne jest za opracowywanie informacji zarządczej w zakresie windykacji i restrukturyzacji należności kredytowych. Współuczestniczy w opracowywaniu wewnętrznych regulacji bankowych w zakresie restrukturyzacji i windykacji.
10. Stanowisko weryfikatora kredytowego odpowiedzialne za realizację zadań w obszarze ryzyka kredytowego, a w szczególności weryfikator odpowiada za poprawność oceny wniosków o udzielenie kredytów, pożyczek, gwarancji i innych transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym, i weryfikacji analiz zdolności kredytowej oraz oceny zabezpieczeń i propozycji klasyfikacji, współuczestniczy w wydawaniu opinii dotyczących transakcji kredytowych obciążonych ryzykiem kredytowym oraz weryfikuje zadania związane z monitorowaniem i administracją wszystkich transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym i przyjętych zabezpieczeń, współuczestniczy w tworzeniu regulacji wewnętrznych w zakresie ryzyka kredytowego oraz ustalaniu limitów związanych z działalnością kredytową.
11. Dyrektorzy Oddziałów – dokonują kontroli funkcjonalnych w powierzonych obszarach.
12. Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

4. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

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

5. Fundusze własne (CRR Art. 437)

5.1. Informacje podstawowe

Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania opartą na utrzymywaniu rozmiarów działalności obciążonych ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych. Bank będzie zwiększał poziom funduszy własnych poprzez coroczne odpisy z zysku na fundusz zasobowy.

1. Fundusze własne stanowią sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II.
2. Na kapitał Tier I składa się suma kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I.
3. Kapitał podstawowy Tier I wyliczony zgodnie z art. 50 Rozporządzenia CRR obejmuje następujące elementy:
 - 1) instrumenty kapitałowe;
 - 2) akcje emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
 - 3) zyski zatrzymane;
 - 4) skumulowane inne całkowite dochody;
 - 5) kapitał rezerwowy;
 - 6) fundusz ogólnego ryzyka bankowego;
 - 7) niezrealizowane zyski i straty z tytułu posiadanych aktywów lub zobowiązań wycenianych do wartości godziwej;
 - 8) odliczenia do pozycji kapitału podstawowego Tier I, w tym:
 - a) straty za bieżący rok obrotowy,
 - b) wartości niematerialne i prawne,
 - c) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
 - d) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, jeżeli ich wartość przekracza określone limity,
 - e) posiadane własne instrumenty kapitałowe,
 - f) udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
 - g) udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
 - h) udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity,
 - i) kwotę ekspozycji znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym oraz pozycji sekurytyzacyjnych, jeżeli ich wartość przekracza ustalone limity (alternatywnie wobec kwoty tych ekspozycji może zostać zastosowana waga ryzyka 1 250 %).
4. Kapitał dodatkowy Tier I wyliczony zgodnie z art. 61 Rozporządzenia CRR obejmuje następujące elementy:
 - 1) instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału podstawowego Tier I lub Tier II;
 - 2) akcje emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
 - 3) odliczenia do pozycji kapitału dodatkowego Tier I, w tym:
 - a) udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
 - b) udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,

- c) udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity.
5. Kapitał Tier II wyliczony zgodnie z art. 71 Rozporządzenia obejmuje następujące elementy:
- 1) instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału Tier I oraz pożyczki podporządkowane;
 - 2) azio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
 - 3) korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego przed skutkami podatkowymi w wysokości do maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem;
 - 4) odliczenia do pozycji kapitału Tier II, w tym:
 - a) udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
 - b) udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
 - c) udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity.
6. Dodatkowa korekta wyceny kapitału podstawowego Tier 1 (AVA, z ang. additional valuation adjustment) w wartości 0,1% papierów wartościowych w portfelu dostępnym do sprzedaży.

5.2. Wartość i struktura funduszy własnych

Bank zgodnie z art. 127 ustawy Prawo bankowe i Rozporządzeniem UE 575/2013 z 26 czerwca 2013 r., utrzymywał na koniec 2020 r. fundusze własne na poziomie pozwalającym pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. Na dzień 31.12.2020 r. poziom uznanych kapitałów Banku, wyliczonych zgodnie z zapisami Rozporządzenia UE 575/2013 prezentuje Tabela 1.

Tabela. Fundusze własne w Banku Spółdzielczym w Będzinie wg. stanu na 31.12.2020 r.

			Kwota w dniu ujawnienia
FUNDUSZE WŁASNE RAZEM			15 334 892
KAPITAŁ TIER I			14 648 892
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I			14 648 892
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I			537 800
Opłacone instrumenty kapitałowe			537 800
Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej			306 306
(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego			-306 306
Skumulowane inne całkowite dochody			84 413
Kapitał rezerwowy			13 078 669
Fundusze ogólnego ryzyka bankowego			1 010 000
Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych			-21 718
(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny			-21 718
(-) Inne wartości niematerialne i prawne			-40 272
Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego			-40 272
KAPITAŁ TIER II			686 000
Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej			686 000

W Banku nie identyfikuje się instrumentów kwalifikowanych do pozycji kapitału dodatkowego Tier I.

6. Adekwatność kapitałowa

6.1. Opis metody stosowanej do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego

W Banku Spółdzielczym w Będzinie celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do poziomu i rodzajów ryzyka, na jakie jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności.

W metodzie kalkulacji kapitału wewnętrznego definiuje się poszczególne rodzaje ryzyka, jakie zidentyfikowano w działalności Banku i szacuje ich istotność. Szacowanie kapitału wewnętrznego przebiega w trzech etapach:

Etap I – za punkt wyjścia przyjmowany jest kapitał regulacyjny (wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk Filaru I NUK),

Etap II – ocenia się, czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na ryzyko dla uznanych za istotne ryzyk Filaru I NUK,

Etap III – szacuje się kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych ryzyk Filaru II NUK.

Bank monitoruje istotne ryzyka zgodnie z posiadanymi pisemnymi procedurami zarządzania tymi ryzykami.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Banku z uwzględnieniem strategii Banku, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych. W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej Bank dąży do sprecyzowania czy posiadane fundusze są odpowiednie do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny tego ryzyka. Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na rzetelnych wynikach oceny ryzyka.

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

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

Proces szacowania kapitału wewnętrznego przez Bank obejmuje w szczególności:

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

W procesie wyznaczania wymogów kapitałowych w Banku uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz,
4. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Podstawowe zadania realizowane przez komórki organizacyjne, zaangażowane w proces wyznaczania wymogów kapitałowych Banku to:

1. Rada Nadzorcza:
 - a. zatwierdza cele strategiczne w zakresie ryzyka kapitałowego i planowania kapitałowego oraz pozostałych rodzajów ryzyka,
 - b. dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii i polityk zarządzania

ryzykiem w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo – nie rzadziej niż raz w roku - przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat zasad wyznaczania wymogów kapitałowych oraz informuje o wysokości współczynników kapitałowych w cyklach i w zakresie określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej,

- c. sprawuje nadzór nad utrzymaniem wymogu kapitałowego dostosowanego do akceptowanego poziomu ryzyka i dokonuje oceny przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego Banku.
2. Zarząd Banku:
 - a. odpowiada za opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych,
 - b. dba o zgodność tych zasad z regulacjami zewnętrznymi. Zarząd Banku dokonuje przeglądu i oceny poprawności i utrzymania wymogów kapitałowych na odpowiednim poziomie nie rzadziej niż raz w roku.
 3. Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz:
 - a. wyznacza wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka istotne oraz sporządza kompleksową informację na temat adekwatności kapitałowej Banku dla Zarządu i dla Rady Nadzorczej, zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej,
 - b. dokonuje w cyklach rocznych przeglądów procesu szacowania wymogów wewnętrznych i prezentuje wyniki tego przeglądu Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.
 - c. ma za zadanie zaliczanie ekspozycji do odpowiednich kategorii i przyporządkowanie im odpowiednich wag ryzyka,
 - d. obliczanie minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE.
 4. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej:
 - a. ma za zadanie kontrolę i ocenę poprawności wyznaczania wymogów kapitałowych z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Bank zleca zadania audytu wewnętrznego merytorycznej komórce Banku BPS SA na podstawie odrębnie zawartej umowy.

Alokacja kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka odbywa się zgodnie z zasadami pakietu CRDIV/CRR oraz wewnętrznymi przepisami Banku.

Polityka kapitałowa zakłada następujące limity alokacji kapitału:

Rodzaj ryzyka	% alokacji uznanego łącznego kapitału
Kredytowe	60%
Operacyjne	10%
Koncentracji	2%
Płynności	4%
Walutowe	2%
Stopy procentowej	4%
Pozostałe rodzaje ryzyka, w tym biznesowe	18%

6.2. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego został skalkulowany z wykorzystaniem metody standardowej.

Tabela. Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według rodzaju ekspozycji

l.p.	Klasy ekspozycji	Wartość wymogu kapitałowego na dzień 31.12.2020 r.
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	0
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	411
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
4	Ekspozycje wobec instytucji	0
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2549
6	Ekspozycje detaliczne	1550
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	381
9	Ekspozycje kapitałowe	195
10	Inne pozycje	457
Suma wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego		5 543

6.3. Pozostałe wymogi kapitałowe

Bank Spółdzielczy w Będzinie przeprowadza wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej, w ramach którego niezależnie od wymogów nadzorczych obciążających współczynnik wypłacalności bada się wynik narażenia banku z tytułu innych ryzyk.

Tabela. Wymogi kapitałowe Banku na poszczególne rodzaje ryzyka

Rodzaj ryzyka	Wymóg kapitałowy na 31.12.2020 roku w tys. zł		
	Wymóg regulacyjny	Wymóg wewnętrzny	Razem
Kredytowe	5 543	0	5 543
Operacyjne	1 038	0	1 038
Walutowe	0	0	0
Koncentracji	X	0	0
Płynności	X	0	0
Stopy procentowej	X	0	0
Pozostałe rodzaje ryzyka, w tym biznesowe	X	0	0
Suma wymogów	6 580	0	6 580

Kalkulacja wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2020 r. sporządzona została z uwzględnieniem nieznaczącej skali działalności handlowej, tj. w zakresie księgi bankowej bez uwzględnienia kapitału krótkoterminowego.

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika BIA. Kwota wymogu BIA na 2020 rok wynosi 1 038 tys. zł.

Ze względu na skalę prowadzonej działalności handlowej, ryzyko rynkowe w warunkach Banku, ograniczone jest do ryzyka walutowego, na które, zgodnie z metodą zawartą w art. 351 Rozporządzenia CRR, Bank wyznacza wymóg metodą podstawową, jako:

- 8% całkowitej pozycji walutowej – jeżeli pozycja przewyższa 2% funduszy własnych Banku,
- 0 – jeżeli całkowita pozycja walutowa nie przekracza 2% funduszy własnych Banku.

Na 31.12.2020 r. całkowita pozycja walutowa wynosiła 96 tys. zł co stanowi 0,63% funduszy własnych Banku.

art. 445 Rozporządzenia CRR	Wymóg kapitałowy
Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b	Nie dotyczy
Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c (i)	0

Bank nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

7. Bufory kapitałowe

Zgodnie z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U.2015.1513) bufory kapitałowe obowiązują w Banku od 01.01.2016 r. Zgodnie z tą ustawą, na dzień 31.12.2020 r. Bank objęty został następującymi buforami:

- A. Bufor zabezpieczający - służący ochronie kapitału banku. Wartość wskaźnika bufora zabezpieczającego wynika z art. 84 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym i składa się z kapitału podstawowego Tier I równoważnego 2,5% łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dotyczących instytucji, obliczonych zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia nr 575/2013.
Na dzień 31.12.2020 r. bufor zabezpieczający wyniósł 2 056 tys. zł.
- B. Bufor antycykliczny - ma neutralizować wpływ cyklu gospodarczego na działalność kredytową banku. Polega to na tym, że w czasach dobrej koniunktury (wzrostu akcji kredytowej) bank musi utrzymywać zapas kapitałowy (CET 1), by w czasach niekorzystnej koniunktury (gdy działalność gospodarcza słabnie, a nawet się kurczy) móc go przeznaczyć na utrzymanie akcji kredytowej dla gospodarki realnej. Od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko instytucji, które posiadają ekspozycje kredytowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia 575/2013.
- C. Bufor ryzyka systemowego (BRS) - ma zażegnać lub złagodzić długoterminowe niecykliczne ryzyko systemowe lub makroostrożnościowe, które może bardzo negatywnie wpływać na gospodarkę realną i ma zastosowanie wobec wszystkich ekspozycji znajdujących się na terenie Polski. Bufor ryzyka systemowego został wprowadzony rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. (Dz.U.2017.1776). Od 18 marca 2020 r. obowiązuje bufor ryzyka systemowego w wysokości 0%.

8. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego.

Znaczenie systemowe banku ustala się według kryteriów uzgodnionych przez G-20 dla globalnych instytucji o znaczeniu systemowym. Wśród kryteriów tych jest wielkość banku, działalność transgraniczna i powiązanie z innymi instytucjami. Na dzień 31.12.2020 r. Bank Spółdzielczy w Będzinie nie należał do banków systemowo istotnych.

9. Ryzyko kredytowe

9.1. Istota i cel zarządzania ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe – jest to ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się

wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Działalność kredytową cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka.

9.2. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje następujące etapy:

- 1) identyfikację czynników ryzyka kredytowego;
- 2) ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity);
- 3) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka;
- 4) wdrażanie technik redukcji ryzyka;
- 5) wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;
- 6) kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

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

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

- 1) dywersyfikacji oraz monitorowania i raportowania ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji, związanego ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku:
 - a) wobec pojedynczych podmiotów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
 - b) w ten sam sektor gospodarczy,
 - c) w ten sam rodzaj zabezpieczenia;
- 2) monitorowania i raportowania jakości portfela kredytowego;
- 3) monitorowania ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) monitorowania detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 5) monitorowania i raportowania adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone w porównaniu do ich poziomu;
- 6) analizy migracji ekspozycji pomiędzy poszczególnymi kategoriami ryzyka;
- 7) monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury
- 8) monitorowania kredytów udzielanych „osobom wewnętrznym”;
- 9) testowanie warunków skrajnych;
- 10) weryfikacji przyjętych procedur;
- 11) przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych, polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) prawidłowym przepływie informacji,
 - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - d) nadzorze nad działalnością kredytową.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy Bank prowadzi poprzez:

1. stosowanie odpowiednich metodyk oceny wiarygodności i zdolności kredytowej z uwzględnieniem zewnętrznych baz danych;
2. bieżący monitoring należności z uwzględnieniem przeglądu zabezpieczeń przy wykorzystaniu zewnętrznych baz danych.
3. przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych;
4. windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi;
5. kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą.

9.3 Metody przyjęte do ustalania korekt wartości rezerw oraz techniki redukcji ryzyka kredytowego.

Przeглядów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (Dz.U. nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami).

W Banku funkcjonują procedury wewnętrzne dotyczące zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych, które wskazują tryb podejmowania decyzji w sprawie klasyfikacji i rezerw. Decyzje są podejmowane w cyklach kwartalnych.

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- 1) kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- 2) kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie.

Ekspozycjami zagrożonymi (z rozpoznaną utratą wartości) są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (Dz U. nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami):

1. **Kategoria „Ekspozycji kredytowych poniżej standardu”** - są to ekspozycje obejmujące:
 - 1) ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie dłużej niż sześć miesięcy,
 - 2) ekspozycje względem dłużników, których sytuacja ekonomiczno - finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji.
2. **Kategoria „Ekspozycji kredytowych wątpliwych”** - są to ekspozycje obejmujące:
 - 1) ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek wynosi powyżej sześciu miesięcy i nie przekracza dwunastu miesięcy,
 - 2) ekspozycje względem dłużników, których sytuacja ekonomiczno - finansowa uległa znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny tj. powyżej 40% naruszają ich kapitały (aktywa netto);
3. **Kategoria „Ekspozycji kredytowych straconych”** - są to ekspozycje obejmujące:
 - 1) ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza dwanaście miesięcy,
 - 2) ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalny uniemożliwiający spłacanie długów,
 - 3) ekspozycje względem dłużników w stosunku, do których ogłoszono upadłość lub w stosunku, do których nastąpiło otwarcie likwidacji, z wyjątkiem, gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych,

- 4) ekspozycje względem dłużników, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
- 5) ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,

Bank tworzy rezerwy celowe oraz rezerwę na ryzyko ogólne.

Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku 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) grupy "zagrożone" – w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub „stracone”.

Wysokość tworzonych rezerw w oraz odpisów aktualizujących w zakresie ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do „grupy zagrożonych”, tworzy na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążonego daną ekspozycją, jednak w wysokości, co najmniej:

- 1) 20% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii „poniżej standardu”,
- 2) 50% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii „wątpliwych”,
- 3) 100% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii „straconych”.

Podstawę tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi, zakwalifikowanymi do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone” można pomniejszyć o wartość zabezpieczeń. Jest to jedna z możliwych technik redukcji ryzyka kredytowego. Pomniejszeń można dokonać z uwzględnieniem zapisów Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (Dz. U. nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami).

Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczania wierzytelności.

Na dzień 31.12.2020 r. Bank stosował powyżej opisaną technikę redukcji ryzyka kredytowego. Zmiana stanu rezerw celowych z uwzględnieniem pomniejszania podstawy rezerwy została przedstawiona w części dotyczącej danych ilościowych z zakresu ryzyka kredytowego.

9.4. Informacje ilościowe w zakresie ryzyka kredytowego

Bank Spółdzielczy w Będzinie prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej na terenie województwa śląskiego i nie wyodrębnia kwot ekspozycji w podziale na obszary geograficzne.

Na dzień 31.12.2020 r. wszystkie aktywa Banku są wolne od obciążeń.

Tabele. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Należności od sektora finansowego brutto (bez odsetek)	45 962	100,00%	43 612	100,00%
Bieżące	18 316	39,85 %	5 088	11,67%
Terminowe	27 646	60,15%	38 524	88,33%
- do 1 miesiąca	27 646	60,15%	38 524	88,33%
- powyżej 1 do 3 miesięcy	0	0	0	0
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	0	0	0
- powyżej 1 roku do 5 lat	0	0	0	0
- powyżej 5 do 10 lat	0	0	0	0

- powyżej 10 do 20 lat	0	0	0	0
- powyżej 20 lat	0	0	0	0
- dla których termin zapadalności upłynął	0	0	0	0
Odsetki	1	X	7	X
Nierozliczone prowizje ESP	0	X	0	X
Należności od sektora finansowego netto	45 963	X	43 619	X

Wyszczególnienie	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	69 685	100,00%	67 645	100,00%
Bieżące	4 360	6,26%	6 928	10,24%
Terminowe	65 325	93,74%	60 717	89,76%
- do 1 miesiąca	5 353	7,68%	6 160	9,11%
- powyżej 1 do 3 miesięcy	1 832	2,63%	1 250	1,85%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	6 473	9,29%	7 163	10,59%
- powyżej 1 roku do 5 lat	21 769	31,24%	19 437	28,73%
- powyżej 5 lat	29 898	42,90%	26 707	39,48%
Odsetki	1 353	X	1 517	X
Rezerwy celowe na należności	5 733	X	6 068	X
Nierozliczone prowizje	550	X	498	X
Należności od sektora niefinansowego netto	64 755	X	62 596	X

Wyszczególnienie	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Należności brutto od sektora budżetowego	22 015	100,00%	20 379	100,00%
Bieżące	0	0,00%	0	0,00%
Terminowe	22 015	100,00%	20 379	100,00%
- do 1 miesiąca	103	0,47%	85	0,42%
- powyżej 1 do 3 miesięcy	1 264	5,74%	1 182	5,80%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 399	6,35%	1 098	5,39%
- powyżej 1 roku do 5 lat	12 581	57,15%	11 940	58,59%
- powyżej 5 lat	6 668	30,29%	6 074	29,81%
- dla których termin zapadalności upłynął	0	0,00%	0	0,00%
Odsetki	4	X	15	X
Rezerwy celowe na należności	0	X	0	X
Nierozliczone prowizje	4	X	5	X
Pozostałe należności	0	X	0	X
Należności od sektora budżetowego netto	22 015	X	20 389	X

Tabela. Wartość ekspozycji Banku w podziale na klasy.

l.p.	Klasy ekspozycji	Wartość ekspozycji 31.12.2020 r. (tys. zł)
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	67 261
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	25 714
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1
4	Ekspozycje wobec instytucji	44 678
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	31 866
6	Ekspozycje detaliczne	31 469
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 171
9	Ekspozycje kapitałowe	2 438
10	Inne pozycje	9 039
Suma wartości ekspozycji		215 637

Struktura branżowa ekspozycji na dzień 31.12.2020 r. (tys. zł)

Branże	Zaangażowanie	Udział w sumie ogółem	Należności zagrożone	udział należności zagrożonych	udział zagrożonych w branży
rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	3 299	3,60%	1 870	2,04%	56,68%
górnictwo i wydobywanie	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
przetwórstwo przemysłowe	4 359	4,75%	1 163	1,27%	26,68%
wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną	1 121	1,22%	0	0,00%	0,00%
budownictwo	3 508	3,83%	801	0,87%	22,83%
dostawa wody	819	0,89%	0	0,00%	0,00%
handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	6 599	7,20%	3 551	3,87%	53,81%
transport i gospodarka magazynowa	265	0,29%	0	0,00%	0,00%
działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 082	2,27%	0	0,00%	0,00%
działalność finansowa i ubezpieczeniowa	395	0,43%	0	0,00%	0,00%
informacja i komunikacja	898	0,98%	0	0,00%	0,00%
działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	36 929	40,27%	0	0,00%	0,00%
działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	77	0,08%	15	0,02%	19,48%
działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	741	0,81%	635	0,69%	85,70%
administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	22 015	24,01%	0	0,00%	0,00%
edukacja	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	384	0,42%	165	0,18%	42,97%
pozostała działalność usługowa	18	0,02%	0	0,00%	0,00%
osoby fizyczne	8 191	8,93%	316	0,34%	3,86%
Inne niesklasyfikowane	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Zaangażowanie ogółem	91 700	100%	8 516	0	X

Tabela. Kredyty zagrożone w podziale na kategorie ryzyka (wartość nominalna) na dzień 31.12.2020 r.

Rodzaj ekspozycji	Wartość (tys. zł)	Udział w obligu
Poniżej standardu	841	0,96%
Wątpliwe	12	0,01%
Stracone	7 670	8,71%
Kredyty zagrożone ogółem	8 523	9,68%

Tabela. Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2020 r.

Kategorie należności	Stan na 31.12.19r.	Artykuł I. Zwiększenia rezerw i odpisów	Wykorzystanie rezerw -spisanie -przeksięg .na pozabilans	Rozwiązanie rezerw i odpisów	Stan na 31.12.20r.	Wymagany poziom rezerw i odpisów
Należności normalne - sektor niefin.	33 441,52	19 616,31	0,00	-26 740,51	26 317,32	26 317,32
Należności pod obserwacją Sektor niefin.	18 861,93	1 466,76	0,00	-3 939,40	16 389,29	16 389,29
Należności poniżej standardu Sektor niefin.	46 689,93	39 964,31	0,00	-38 157,50	48 496,74	258 772,58 -pom 210 275,84 48 496,74
Należności wątpliwe	188 110,00	1 092,46	0,00	-183 089,57	6 112,89	6 112,89
Należności stracone	5 781 346,21	793 768,77	-802 858,01	-136 950,73	5 635 306,24	8 961 611,46 -pom 3 326 305,22 5 635 306,24
Ogółem	6 068 449,59	855 908,61	-802 858,01	-388 877,71	5 732 622,48	9 269 203,54 -pom. 3 536 581,06 5 732 622,48

Bank Spółdzielczy w Będzinie									
Dane na dzień 31.12.2020									
Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych									
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne		
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania					w tym ekspozycje z utratą wartości
1	Kredyty i zaliczki	657 033	7 712 944	6 808 184	7 712 944	299	4 410 851		
2	<i>banki centralne</i>								
3	<i>instytucje rządowe</i>								
4	<i>instytucje kredytowe</i>								
5	<i>inne instytucje finansowe</i>								
6	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	607 141	3 103 532	3 099 232	3 103 532		2 279 027		
7	<i>gospodarstwa domowe</i>	49 892	4 609 412	3 708 952	4 609 412	299	2 131 824		
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	łącznie	657 033	7 712 944	6 808 184	7 712 944	299	4 410 851		

Bank Spółdzielczy w Będzinie												
Dane na dzień 31.12.2020												
Raport nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane ≤7 lat	Przeterminowane >7lat		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie
1 Kredyty i zaliczki	128 635 345	128 632 067	3 278	9 831 236	1 249 592	24 859	9 978	8 007 966	538 841			8 247 285
2 Banki centralne												
3 Instytucje rządowe	22 015 403	22 015 403										
4 Instytucje kredytowe	45 962 912	45 962 912										
5 Inne instytucje finansowe												
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	16 296 475	16 296 475		4 375 971	631 327		3 702 951	41 693				3 744 644
7 w tym MSP	16 296 475	16 296 475		4 375 971	631 327		3 702 951	41 693				3 744 644
8 Gospodarstwa domowe	44 360 555	44 357 277	3 278	5 455 265	618 265	24 859	9 978	4 305 015	497 148			4 502 641
9 Dłużne papiery wartościowe	69 640 602	69 640 602										
10 Banki centralne	46 749 305	46 749 305										
11 Instytucje rządowe	22 285 125	22 285 125										
12 Instytucje kredytowe	606 172	606 172										
13 Inne instytucje finansowe												
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15 Ekspozycje pozabilansowe												
16 Banki centralne												
17 Instytucje rządowe												
18 Instytucje kredytowe												
19 Inne instytucje finansowe												
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21 Gospodarstwa domowe												
22 Łącznie	198 275 947	198 272 669	3 278	9 831 236	1 249 592	24 859	9 978	8 007 966	538 841			8 247 285

Bank Spółdzielczy w Będzinie

Dane na dzień 31.12.2020

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	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			skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
1 Kredyty i zaliczki	128 635 345			9 831 236			42 559				5 690 063				4 141 173
2 <i>Banki centralne</i>															
3 <i>Institucje rządowe</i>	22 015 403														
4 <i>Institucje kredytowe</i>	45 962 912														
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>															
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	16 296 475			4 375 971							2 802 745				1 573 226
7 <i>w tym MSP</i>	16 296 475			4 375 971							2 802 745				1 573 226
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	44 360 555			5 455 265			42 559				2 887 318				2 567 947
9 Dłużne papiery wartościowe	69 640 602														
10 <i>Banki centralne</i>	46 749 305														
11 <i>Institucje rządowe</i>	22 285 125														
12 <i>Institucje kredytowe</i>	606 172														
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>															
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
15 Ekspozycje pozabilansowe	13 922 599			457 431							2 175				
16 <i>Banki centralne</i>															
17 <i>Institucje rządowe</i>															
18 <i>Institucje kredytowe</i>															
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>															
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>															
22 Łącznie	212 198 546			10 288 667			42 559				5 692 238				4 141 173

9.5. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznych agencji ratingowych.

9.6. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

W 2020 r. Bank nie stosował kompensowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, jako technik ograniczania ryzyka kredytowego.

W 2020 r. Bank Spółdzielczy w Będzinie nie realizował transakcji w zakresie kredytowych instrumentów pochodnych.

W Banku nie występują pozycje portfela kredytowego zaliczone do ryzyka rynkowego.

Prowadzona w roku 2020 przez Bank polityka zabezpieczeń miała na celu należyte zabezpieczenie interesu Banku, w tym przede wszystkim ustanowienie zabezpieczeń umożliwiających wysoki poziom odzysku z wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych.

Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie Bankowi zwrotu należności Banku z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki itp. 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.

Wprowadzone w Banku polityki i procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania zabezpieczeniami wprowadzały obowiązek spełnienia wymagań dotyczących uznawalności prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych. Określają formy, zasady i tryb przyjmowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym ze wskazaniem zabezpieczeń, które Bank może uwzględnić w kalkulacji wymogu kapitałowego oraz pomniejszania podstawy naliczenia rezerwy celowej.

Do wyceny prawnych form zabezpieczeń stosowane było podejście ostrożnościowe, uwzględniające podczas ustanawiania zabezpieczenia długoterminową wartość rynkową oraz możliwą zmienność wartości przyjętego zabezpieczenia w czasie, podlegającą okresowemu monitorowaniu.

Rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia:

1. weksel in blanco,
2. kaucja pieniężna,
3. blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym (w tym na rachunku książeczki oszczędnościowej, wkładów oszczędnościowych),
4. poręczenie cywilne,
5. poręczenie wekslowe,
6. gwarancja,
7. przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
8. cesja praw z umów ubezpieczenia,
9. przeniesienie prawa własności (przewłaszczenie) na zabezpieczenie co do gatunku,
10. przeniesienie prawa własności (przewłaszczenie) na zabezpieczenie co do tożsamości,
11. zastaw rejestrowy,
12. zastaw zwykły,
13. hipoteka umowna,
14. hipoteka przymusowa,
15. akt notarialny, w którym dłużnik poddaje się egzekucji na podstawie art. 777 §1 k.p.c.
16. przystąpienie do długu,
17. przejęcie długu.

Bank Spółdzielczy w Będzinie w celu ograniczenia zaangażowania kredytowego ustanawia i monitoruje limity zaangażowania.

Limity oparte o fundusze własne zastosowane zostały dla koncentracji zaangażowania:

- 1) pojedynczego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze,
- 3) branżowego,

- 4) przyjętych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
- 5) zaangażowań w jednorodny instrument finansowy,
- 6) zaangażowań ze względu na rodzaj podmiotu/produktu.

Bank monitoruje i raportuje portfel kredytowy pod kątem występowania koncentracji ryzyka kredytowego.

10. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to związane jest z:

ryzykiem przeszacowania, które wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie, powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,

ryzykiem bazowym, wynikającym z nierównomiernych zmian stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,

ryzykiem opcji klienta, wynikającym z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej usytuowanej w portfelu bankowym i obejmują kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie. Opcje klienta są na ogół realizowane, gdy stanowi to korzyść dla ich posiadacza i nie jest korzystne dla sprzedającego,

Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych; ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:

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

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

Wewnętrzne regulacje Banku dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej, uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach nadzoru bankowego. Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu Banku oraz na posiedzeniach Rady Nadzorczej w cyklach kwartalnych.

W celu prawidłowego monitoringu ryzyka stopy procentowej, Bank prowadzi ponadto analizy symulacyjne, z uwzględnieniem scenariusza szokowego, (dokonuje pomiaru ryzyka określając potencjalną stratę na utrzymywanych pozycjach bilansowych).

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- 3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej monitorowane są przez Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz.

Na koniec grudnia 2020 r. w banku występuje luka dodatnia tzn. występuje więcej aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych niż pasywów.

Zestawienie niedopasowania aktywów i pasywów oprocentowanych na dzień 31.12.2020 r.

Analiza luki na 31.12.2020 roku	RODZAJ	Okres przeszacowania										% udziału
		OGÓŁEM	1 dzień	2 - 7 d.	8 - 30 d.	1 - 3 m-cy	3 - 6 m-cy	6 - 9 m-cy	9 - 12 m-cy	1 - 2 lat	2 - 5 lat	
Aktywów/pasywów												
AKTYWA												
Stała stopa procentowa	76 240	27 422	46 756	79	407	270	233	202	436	350	85	38%
Lokaty bankowe	27 646	27 421	0	0	225	0	0	0	0	0	0	14%
Bony pieniężne	46 749	0	46 749	0	0	0	0	0	0	0	0	23%
Kredyty	1 845	1	7	79	182	270	233	202	436	350	85	1%
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	---
Zmienna stopa procentowa	124 697	91 797	5 338	4 462	0	23 100	0	0	0	0	0	62%
Kredyty budżetu	22 015	22 015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11%
Kredyty pozostałe	62 150	53 031	4 657	4 462	0	0	0	0	0	0	0	31%
Papiery wartościowe	23 100	0	0	0	0	23 100	0	0	0	0	0	11%
Pozostałe aktywa	17 432	16 751	681	0	0	0	0	0	0	0	0	9%
Zapadalność aktywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej	200 937	119 219	52 094	4 541	407	23 370	233	202	436	350	85	100%
PASYWA												
Stała stopa procentowa	11 509	0	65	1 692	409	6 273	1 164	1 906	0	0	0	6%
Zobowiązania wobec budżetu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	---
Depozyty pozostałe	11 509	0	65	1 692	409	6 273	1 164	1 906	0	0	0	6%
Zmienna stopa procentowa	182 815	117 571	22 089	19 639	23 516	0	0	0	0	0	0	94%
Zobowiązania wobec budżetu	44 636	44 636	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	---
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	138 179	72 935	22 089	19 639	23 516	0	0	0	0	0	0	71%
Wymagalność pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej	194 324	117 571	22 154	21 331	23 925	6 273	1 164	1 906	0	0	0	100%
LUKA	6 613	1 648	29 940	-16 790	-23 518	17 097	-931	-1 704	436	350	85	
LUKA SKUMULOWANA	6 613	8 261	38 201	21 411	-2 107	14 990	14 059	12 355	12 791	13 141	13 226	

Narażenie banku na ryzyko stopy procentowej jest podwyższone. Większość pozycji aktywów posiada oprocentowanie zależne od stawek międzybankowych, co w części równoważone jest przez stronę pasywną gdzie 72% zobowiązań jest zależne od decyzji Zarządu. W grupie aktywów 24% stanowią aktywa o oprocentowaniu stałym. Po stronie zobowiązań ze stałym oprocentowaniem znajduje się 6% pasywów wrażliwych na wahania stóp procentowych.

Bank dokonuje pomiaru warunków skrajnych tj. wpływu zmiany stóp procentowych na zmianę wartości ekonomicznej kapitału. Wyniki testu dla zmiany o 2 p.p. (limit 20% funduszy własnych) oraz testy scenariuszowe (limit 15% funduszy własnych) nie wymagają zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego.

11. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności – jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nieakceptowalnych strat.

11.1. Struktura zarządzania ryzykiem płynności

Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka płynności z przyjętą strategią i planem ekonomiczno-finansowym.

Zarząd Banku – odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności.

Kierownik Zespołu finansowo-księgowego – odpowiada za optymalne zarządzanie środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywanie się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął).

Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz – do jego zadań należy:

- 1) pomiar ryzyka płynności,
- 2) monitorowanie wskaźników ryzyka płynności i odpowiednich limitów, w tym nadzorczych norm płynności,
- 3) sygnalizowanie Zarządowi przypadków przekroczeń oraz wyjaśnianie przyczyn powodujących przekroczenia,
- 4) badanie wpływu czynników ryzyka bankowego, pod kątem struktury aktywów i pasywów Banku oraz dokumentowanie pomiaru ryzyka płynności, zarówno w ujęciu historycznym jak i prognozowanym,
- 5) opracowywanie – przy współpracy z odpowiednimi komórkami merytorycznymi – propozycji limitów dla ryzyka płynności oraz przedstawianie ich Zarządowi celem podjęcia decyzji wdrożeniowych,
- 6) opracowanie projektów regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zasady zarządzania ryzykiem,
- 7) sporządzanie okresowych sprawozdań z dokonanego pomiaru ryzyka płynności i przedkładanie ich właściwym organom i komitetom Banku,
- 8) sporządzanie innych niż sprawozdawczość obligatoryjna informacji sprawozdawczych,
- 9) współpraca i koordynowanie działań wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku w zakresie pozyskania rzetelnych informacji sprawozdawczych dotyczących ryzyka płynności ze wszystkich obszarów działania Banku,

Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej – do zadań stanowiska m.in. należy:

- 1) Koordynacja i nadzór nad tworzeniem regulacji wewnętrznych Banku (śledzenie zmian w przepisach zewnętrznych, informowanie właścicieli regulacji i członków Zarządu o planowanych zmianach przepisów zewnętrznych, przysyłanie informacji o zmianach przepisów zewnętrznych do właścicieli regulacji, prowadzenie rejestru i zbioru regulacji wewnętrznych Banku).
- 2) Zapewnienie zgodności obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych z przepisami prawa.
- 3) Opiniowanie projektów regulacji wewnętrznych Banku,
- 4) Dbalność o spójność regulacji wewnętrznych,
- 5) Koordynowanie wprowadzania zmian wybiegających poza zakres zadań jednej komórki organizacyjnej Banku,
- 6) Prowadzenie wyjaśnień w sprawie planowanych zmian przepisów zewnętrznych i dostosowanie przepisów wewnętrznych,
- 7) Prowadzenie postępowań wyjaśniających w zakresie zgodności,
- 8) Działania konsultacyjne i doradcze w obszarze zgodności innym komórkom organizacyjnym Banku,
- 9) Weryfikacja jakości dokumentacji zewnętrznej (obejmującej dokumenty opracowane przez bank i przekazywane klientom, kontrahentom i osobom trzecim, np. wzory umów, schemat wyciągów bankowych, broszury reklamowe, informacje prasowe, informacje w witrynach internetowych)
- 10) Kontrola zgodności działania poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych z przyjętą polityką Banku, planami, procedurami, przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz zewnętrznymi, a także zasadami zarządzania ryzykiem w Banku.
- 11) Kontrola i ocena prawidłowości realizowanych zadań, sprawności organizacyjnej, celowości, gospodarności i rzetelności działania jednostek i komórek organizacyjnych Banku oraz wiarygodności informacji sporządzanych przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.
- 12) Kontrola i ocena funkcjonowania systemów zarządzania ryzykami w Banku oraz ocena adekwatności kapitałowej.
- 13) Przeprowadzanie w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku kontroli kompleksowych, problemowych oraz doraźnych.
- 14) Ustalanie przyczyn i skutków występujących nieprawidłowości i osób za nie odpowiedzialnych.

- 15) Sporządzanie okresowych sprawozdań z zakresu ryzyka braku zgodności oraz prowadzonej działalności i przedkładanie ich właściwym organom Banku.
- 16) Udział w posiedzeniach Zarządu, Rady Nadzorczej w sprawach z zakresu ryzyka braku zgodności oraz związanych z realizacją kontroli wewnętrznej.
- 17) Współpraca z Bankiem BPS SA oraz innymi podmiotami zewnętrznymi w zakresie wynikającym z konieczności zapewnienia zgodności oraz kontroli.
- 18) Współpraca z nadzorcą w obszarze analiz nadzorczych profilu ryzyka banku, w tym zasad szacowania wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka występujące w banku.

Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne - zobowiązane są do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów i procedur awaryjnych.

11.2. Cele podstawowe zarządzania ryzykiem płynności

Celem podstawowym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności / stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie.

Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku (w tym zagospodarowanie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych) oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

11.3. Proces zarządzania ryzykiem płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

- 1) wyznaczanie i utrzymywanie nadzorczych norm płynności,
 - a) bieżące zarządzanie płynnością,
 - b) sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
- 2) pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów,
- 3) reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
- 4) kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
- 5) modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

Bieżące zarządzanie płynnością obejmuje:

- 1) sprawdzanie stanu gotówki w kasach oraz skarbcach na początek dnia,
- 2) sprawdzanie większych planowanych wypłat z rachunku klientów, wypłat kredytów oraz wpłat w danym dniu i w dniu następnym,
- 3) ustalanie stanu gotówki pozostającej w dyspozycji Banku (kasy, skarbiec),
- 4) uzyskiwanie informacji o stanie rachunku bieżącego,
- 5) ustalanie stanu gotówki odprowadzanej na rachunek bieżący Banku, lub określenie zapotrzebowania na gotówkę,
- 6) wyliczanie stanu rachunku bieżącego,
- 7) ustalanie kwot przeznaczanych na lokatę typu O/N,
- 8) ustalanie kwot przeznaczanych na lokaty terminowe na okresy dłuższe,
- 9) zakładanie lokat na ustalone kwoty i terminy.

Ma to za zadanie budowanie nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysoko płynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. W celu utrzymywania ryzyka

płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Główne składniki nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2020 r. zaprezentowano poniżej.

Pozycja	Wartość w tys. zł
Kasa	3 960
Środki na rachunku bieżącym w Banku BPS SA	117
Lokaty terminowe ON w Banku BPS SA	27 421
Obligacje Skarbowe	19 785
Bony pieniężne NBP	46 749
Depozyt obowiązkowy	16 070
Razem	114 102

Pomiarem ryzyka i monitorowaniem płynności zajmuje się Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz, który cyklicznie zbiera i przetwarza dane z systemu informatycznego, oraz odpowiednich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz monitorował płynność finansową Banku za pomocą:

- 1) analizy urealnionej luki płynności i wskaźników płynności;
- 2) analizy stabilności bazy depozytowej tj. osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych podmiotów niefinansowych;
- 3) analizy koncentracji dużych deponentów;
- 4) analizy zrywalności depozytów.
- 5) wyznaczania i monitorowania wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego, w tym finansowania kredytów o terminach zapadalności powyżej 3 roku oraz powyżej 10 lat,
- 6) monitorowania wskaźnika LCR.

Z uwagi na niewielką skalę działalności Banku funkcje zarządzania ryzykiem można uznać za scentralizowane.

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

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

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, wśród których dominują zobowiązania gospodarstw domowych. Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków czyli tzw. osadem na depozytach. W trosce o zachowanie odpowiedniego poziomu płynności, Bank dąży do wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów (a tym samym zwiększenia stabilności pozyskiwanych środków), tak aby możliwe było otwieranie po stronie aktywnej, pozycji o dłuższym horyzoncie czasowym. Strukturę podstawowych źródeł finansowania Banku oraz poziom wyznaczonego na nich osadu według stanu na 31.12.2020 r. prezentuje poniższa tabela.

Tabela. Struktura podstawowych źródeł finansowania Banku średnia za grudzień 2020 r.

	Rodzaj	Wartość w tys. zł	Wskaźnik osadu w %
I	Depozyty ogółem	194 323	84,00%
a	Rachunki bieżące	159 205	77,83%
b	Depozyty terminowe i zablokowane	35 118	90,42%
1	Podmioty niefinansowe ogółem	111 650	88,74%
a	rachunki bieżące	77 341	82,76%
b	depozyty terminowe i zablokowane	34 309	94,58%
A	Gospodarstwa domowe	65 644	92,43%
a	rachunki bieżące	49 250	88,05%
b	depozyty terminowe i zablokowane	16 394	92,27%
B	Przedsiębiorstwa i instytucje niekomercyjne	46 006	83,52%
a	rachunki bieżące	28 091	73,71%
b	depozyty terminowe i zablokowane	17 915	95,46%
2	Instytucje sektora rządowego i samorządowego	82 672	68,71%
a	rachunki bieżące	81 862	69,93%
b	depozyty terminowe i zablokowane	810	25,90%

Oprócz wspomnianych, Bank finansuje swoją działalność funduszami własnymi.

Zgodnie z wymogami nałożonymi przez Rozporządzenie CRR oraz wydanymi do niego aktami delegowanymi, Bank oblicza wskaźnik LCR (Liquidity Coverage Ratio), który obrazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności.

Wskaźnik LCR oblicza się jako stosunek zabezpieczenia przed utratą płynności i różnicy pomiędzy odpływami i przyływami dotyczącymi kolejnych 30 dni – zakłada się, że przyplwy nie mogą stanowić więcej niż 75% wartości odpływów. Minimalny, wymagany prawem, poziom wskaźnika LCR w 2020 roku wynosił 100%. Bank Spółdzielczy w Będzinie odnotował na dzień 31.12.2020 r. Wskaźnik LCR na poziomie 207,80%.

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Bank stosuje schematy urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności, pozycji aktywów i pasywów, aby poprawnie prognozować zachowanie się struktury bilansu oraz wpływów i wypływów w czasie. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Wskaźnikami luki są stosunki w poszczególnych przedziałach czasowych skumulowanych wartości aktywów do pasywów. Przyjmuje się, że wskaźniki luki płynności, w przedziałach czasowych do 1 roku, powinny przyjmować wartości istotnie wyższe od 1, co wskazuje na nadwyżkę posiadanych aktywów dostępnych do pokrycia bieżących zobowiązań. Analiza urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów wykazała, że limity dotyczące wskaźników luki we wszystkich okresach zostały dotrzymane.

Tabela. Urealniona luka płynności na 31.12.2020 r.

Wyszczególnienie	> 24 h <= 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 3 lata	> 3 lata <= 5 lat	> 5 lat
Limit	1,00	1,00	1,00	1,00	0,80	0,80	0,80
Wskaźnik płynności skumulowany	1,42	1,40	1,36	1,33	1,50	1,64	0,94

Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową.

Bank ustalił graniczną wartość zaangażowania w kredyty i pożyczki o terminie zapadalności powyżej 10 lat na poziomie maksymalnie 20% wartości osadu we wkładach dla podmiotów niefinansowych, przy zachowaniu warunku, że termin zapadalności długoterminowych kredytów i pożyczek udzielanych przez Bank nie może przekraczać 20 lat oraz dla kredytów o terminie zapadalności powyżej 3 lat ustalił limit w wysokości 60% obliża kredytowego.

Tabela. Wykorzystanie limitów zaangażowania w kredyty długoterminowe (tys. zł)

Wyszczególnienie	Wykorzystanie limitu
Kredyty i pożyczki o term. zapadalności pow. 10 lat	88,47%
Kredyty i pożyczki o term. zapadalności pow. 3 lat	94,06%

Bank dokonuje identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia do przeprowadzania testów warunków skrajnych, polegających na sprawdzeniu sytuacji w jakiej znalazłby się Bank w przypadku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w obszarze:

- wystąpienia sytuacji kryzysowej, związanej z zagrożeniem utraty płynności, obrazujące możliwość ustalenia maksymalnego okresu obsługi klientów Banku. Maksymalny okres obsługi klientów wyrażony jest w dniach operacyjnych i oznacza:
 - ✓ zdolność Banku do obsługi gotówkowej Klientów (realizacja zleceń poprzez kasy Banku),
 - ✓ zdolność Banku do bezgotówkowej obsługi klientów (związanych z zapewnieniem rozliczeń dokonywanych za pośrednictwem Banku BPS SA).
- analizy wpływu 20% bazy depozytowej i wpływ tego czynnika na utrzymanie miary płynności LCR na wymaganym poziomie.
- scenariusz zakładający niechęć do banku innych uczestników rynku - wariant wewnętrzny,
- scenariusz zakładający ograniczenie dostępnego finansowania - wariant systemowy,
- wariant łączny stanowiący kombinację obu powyższych wariantów.

Bank w okresach kwartalnych, przeprowadza testy odwrócone służące określeniu maksymalnych wartości zmaterializowania się ryzyka płynności, które mogłyby doprowadzić do negatywnych skutków w postaci niedotrzymania nadzorczych miar płynności.

Wynikiem przeprowadzonych testów jest koszt, jaki poniósłby Bank na skutek wystąpienia sytuacji skrajnej. Na podstawie wyników analizy stwierdzono, że poziom eskalacji ryzyka płynności na dzień 31.12.2020 r., w sytuacji skrajnej nie wymaga podejmowania działań awaryjnych ani zabezpieczenia ryzyka płynności wewnętrznym wymogiem kapitałowym.

Wyniki testów są podstawą do opracowania planów awaryjnych, które stanowią opis postępowania poszczególnych osób zaangażowanych w proces zarządzania ryzykiem płynności w przypadku ziszczenia się sytuacji zagrożenia utraty płynności.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia: organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne.

12. Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne. Nie obejmuje ono jednak ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które są związane z ryzykiem biznesowym.

Ryzyko braku zgodności - skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego jest wdrażany według postanowień Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. oraz zapisów znowelizowanej Rekomendacji „M”, co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest wyliczany zgodnie z zasadami 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.

12.1. Cele strategiczne zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

Cele strategiczne w zakresie rozwoju i eksploatacji systemów informatycznych i sieci.

Celem strategicznym w zakresie rozwoju i eksploatacji systemów informatycznych i sieci jest:

- Systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa poprzez wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem.
- Dążenie do zapewnienia poufności, dostępności i integralności oraz bezpieczeństwa danych w systemach informatycznych poprzez zakup programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.
- Modernizacja posiadanej infrastruktury informatycznej w celu zapewnienia bezpieczeństwa oraz stworzenia środowiska zapewniającego warunki do nieprzerwanej i bezpiecznej pracy systemu informatycznego.

Zamierzenia Zarządu, służące redukcji ryzyka operacyjnego, realizowane są poprzez podejmowanie następujących działań:

- a) modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
- b) monitorowanie wewnętrznych procedur dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym pod kątem zgodności z obowiązującymi przepisami prawa,

- c) usprawnianie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- d) eliminowanie słabych punktów w procesach bankowych,
- e) organizacja szkoleń dla organów i pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz dla pozostałych, w zakresie, w jakim generują ryzyko operacyjne,
- f) monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

12.2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności

12.2.1 Ryzyko operacyjne

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają:

- 1) Strategia zarządzania ryzykami w której określono strategiczne cele zarządzania ryzykiem operacyjnym .
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym zawarta w Zasadach ostrożnego i stabilnego rozwoju – zawierająca opis struktury organizacyjnej oraz model procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku.
- 3) Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Będzinie

W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym udział biorą:

1. Rada Nadzorcza: sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.
2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.
3. Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz ma za zadanie gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego otrzymywanych od wyznaczonych w jednostkach/komórkach organizacyjnych osób.
4. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku Spółdzielczym w Będzinie.
5. Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, obowiązujących w Banku, oraz uczestniczenia w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń wywołujących ryzyko, a także mają obowiązek raportowania ww. zdarzeń.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych.

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Informacja ta zawiera:

- 1) analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych,
- 2) szacunkowe i prognostyczne obliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodami BIA.
- 3) wyliczenia poziomu KRI.

W 2020 roku Bank nie poniósł straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności. Szczegółowe dane w podziale na kategorie w ramach rodzaju zdarzenia przedstawione zostały poniżej.

Tabela. Wykaz strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego poniesionych w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

Rodzaj zdarzenia		Kategoria		Liczba zdarzeń	Suma strat
1	oszustwa wewnętrzne	1	działania nieuprawnione	0	0
		2	kradzież oszustwo	0	0
2	oszustwa zewnętrzne	1	kradzież oszustwo	0	0
		2	bezpieczeństwo systemu	0	0
3	zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1	stosunki pracownicze	5	0
		2	bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
		3	podziały i dyskryminacja	0	0
4	klienci, produkty i praktyki operacyjne	1	obsługa klientów ujawnianie informacji o klientach	0	0
		2	niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
		3	wady produktów	0	0
		4	klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0
		5	usługi doradcze	0	0
5	szkody związane z aktywami rzeczowymi	1	kłeski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
6	zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1	systemy (w tym bankomaty)	156	0
7	wykonanie transakcji dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1	wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	16 615	0
		2	monitorowanie i sprawozdawczość	2	0
		3	napływ i dokumentacja klientów	0	0
		4	zarządzanie rachunkami klientów	0	0
		5	kontrahenci niebędący klientami banku	0	0
		6	sprzedawcy i dostawcy	0	0
Łączna suma strat					0,00

W 2020 r. w Banku nie wystąpiły zdarzenia ryzyka operacyjnego których zaistnienie zagrażałoby bezpiecznemu funkcjonowaniu organizacji.

Wymóg regulacyjny z tytułu ryzyka operacyjnego liczony metodą wskaźnika bazowego na rok 2020 wynosił 1 038 tys. zł.

Bank stosuje w swojej działalności następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego (oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka):

1. Monitorowanie, dokonywanie pomiaru i analizy profilu ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności występujących w Banku;
2. Dbanie o uniwersalizm pracowników oraz tworzenie efektywnego systemu zastępstw, ze szczególnym uwzględnieniem stanowisk kluczowych;
3. Prowadzenie systemu szkoleń dla pracowników w zakresie różnych rodzajów ryzyk występujących w Banku oraz obsługi programów;
4. Stosowanie narzędzi redukcji błędów człowieka;
5. Przeprowadzanie okresowych przeglądów i konserwacji posiadanego sprzętu oraz instalacji;
6. Zapoznavanie wszystkich nowo przyjmowanych pracowników Banku z Polityką zgodności i innymi regulacjami w Banku obowiązującymi na danym stanowisku pracy;
7. Modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego;
8. Stosowanie zabezpieczeń fizycznych;
9. Redukcja ryzyka operacyjnego poprzez stosowanie zabezpieczeń finansowych (ubezpieczenia).

12.2.2. Ryzyko braku zgodności

W procesie bezpośredniego zarządzania ryzykiem braku zgodności uczestniczą:

- 1) Zarząd Banku sprawujący funkcję zarządczą w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności w Banku sprawuje Zastępca Prezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych.
- 2) Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz, sporządzający raporty ryzyka braku zgodności.
- 3) Kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych pełniący kontrolę funkcjonalną,
- 4) Wszyscy pracownicy Banku, odpowiedzialni za przestrzeganie procedur wewnętrznych Banku oraz kontrolę bieżącą na zajmowanym stanowisku pracy.
- 5) Nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku sprawuje Rada Nadzorcza.

Wyznaczenie profilu ryzyka braku zgodności Banku opiera się na analizie danych z rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego, w którym odnotowywane są również zdarzenia z tytułu ryzyka braku zgodności. Corocznie w Banku dokonywana jest okresowa weryfikacja skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku.

Analiza strat z tytułu ryzyka braku zgodności za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. przedstawia, iż nie odnotowano skutków finansowych z tytułu wystąpienia ryzyka braku zgodności.

W związku z powyższym, stwierdza się, że ryzyko braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Będzinie można uznać za niskie.

13. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Bank jest głównie zaangażowany w akcje Banku BPS SA w celu jego dokapitalizowania. Analogiczny cel miało nabycie akcji Polskiego Banku Apeksowego SA. Bank posiadał również udziały w innych jednostkach, co wykazuje poniższa tabela.

W Banku proces zarządzania ryzykiem instrumentów kapitałowych odbywa się poprzez okresowe monitorowanie sytuacji finansowej spółek, w których Bank posiada akcje i udziały oraz okresowe raportowanie organom Banku o ewentualnym wystąpieniu zmian w wartościach tych udziałów.

Tabela. Zaangażowanie kapitałowe Banku na dzień 31.12.2020 r.

Lp.	Rodzaj zaangażowania	Wartość bilansowa (tys. zł)
1.	Zaangażowanie w akcje Centrum Finansowego S.A.	7
2.	Zaangażowanie w udziały Krakowskiego Banku Spółdzielczego	5
3.	Zaangażowanie w akcje BPS S.A.	1 064
4.	Akcje Polskiego Banku Apeksowego SA	851
5.	Zaangażowanie w obligacje BPS S.A.	505
6.	Zaangażowanie w udziały TUW	0,1
7.	Udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszania BPS SA	5

Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego. W Banku nie wystąpiły zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji oraz niezrealizowane zyski.

14. Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka

14.1. Cel wprowadzenia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń

Zasady ustalania wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Będzinie zostały wprowadzone z uwzględnieniem zasady proporcjonalności i mają na celu wspieranie realizacji Strategii działania Banku oraz realizacji planu ekonomiczno-finansowego Banku w danym roku oraz wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowany przez Radę Nadzorczą poziom apetytu na ryzyko.

14.2. Wykaz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

Definicję osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko istotne, o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Finansów, oparto na założeniach zawartych w Rozporządzeniu 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa Bank Spółdzielczy w Będzinie, rozmiaru jego działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Uwzględniając powyższe, do osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko istotne, zalicza się:

- 1) Członków Rady Nadzorczej;
- 2) Członków Zarządu w składzie:
 - a. Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Będzinie,
 - b. Zastępca Prezesa do spraw finansowo-księgowych,
 - c. Członka Zarządu do spraw handlowych.

14.3. Ogólne zasady wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń

Zmienne składniki wynagrodzenia są przyznawane na podstawie kryteriów oceny zapisanych w Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Będzinie.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zgromadzenie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników ustala Zarząd.

Procedura przyznawania zmiennych składników wynagrodzenia poszczególnym Członkom Zarządu jest określona w Regulaminie wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Będzinie zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku.

Wyplata wynagrodzenia zmiennego nie podlega odroczeniu i jest po przyznaniu wypłacana w gotówce, chyba że zostaną spełnione łącznie następujące przesłanki:

- w przypadku premii rocznej:
 - a) wynagrodzenie roczne Członka Zarządu stanowiące podstawę wyliczenia premii przekroczy 60000 euro według średniego kursu NBP z pierwszego dnia roku, za które jest przyznane wynagrodzenie,
 - b) wysokość premii rocznej stanowić będzie ponad 35% ogólnej sumy wynagrodzeń w danym roku (t.j. łącznego wynagrodzenia rocznego stanowiącego podstawę wyliczenia premii rocznej).

Łączna kwota wypłaconej premii osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia nie może być wyższa niż 70% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne w Banku, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Całość przyznanej premii jest wypłacana po przyznaniu w gotówce, bez stosowania odroczenia. Rada Nadzorcza ustala zasady odraczania wypłaty wynagrodzenia zmiennego w zależności od oceny efektów pracy.

Zasady oceny efektów pracy:

1. Oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku dokonuje się w oparciu o kryteria ilościowe (wyniki całego Banku) i jakościowe.
2. Ocena efektów pracy dokonywana jest w cyklach rocznych, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała stopień realizacji zadań.
3. Oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza biorąc pod uwagę nakład pracy osób zajmujących stanowiska istotne i sytuację ekonomiczną Banku.
4. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Strategii działania:
 - a. wynik finansowy brutto,
 - b. współczynnik TCR (całkowity współczynnik kapitałowy),
5. Ocenie podlega stopień wykonania wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii Banku na dany okres.
6. Pozytywna ocena uwarunkowana jest spełnieniem następujących przesłanek:
 - a. realizacji zaplanowanego na dany rok finansowego wyniku finansowego brutto;
 - b. utrzymania wskaźnika TCR na poziomie wymaganym przepisami zewnętrznymi.
7. Kryteria jakościowe oceny Członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzenia to:
 - a. Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
 - b. Pozytywna ocena rękopisami należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,

- c. Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.
 - d. Brak wyroków skazujących za nadużycia finansowe.
8. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.
9. Pozytywna ocena osoby zajmującej stanowisko istotne jest udzielana, jeżeli w stosunku do niej nie zostało wszczęte postępowanie przygotowawcze przez organy ścigania dotyczące podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku oraz jeżeli w stosunku do Banku:
- a. nie jest prowadzona likwidacja,
 - b. brak jest postanowienia o upadłości,
 - c. nie jest prowadzone postępowanie naprawcze.

Wysokość łącznego wynagrodzenia wypłacona w 2020 r. dla osób objętych „Polityką wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Będzinie” wyniosła 504 600 zł, w tym: wynagrodzenie stałe 483 600 zł, nagroda okolicznościowa 21 000 zł.

15. Dźwignia finansowa

Bank oblicza wskaźnik dźwigni wg Rozporządzenia 2015/62 z dnia 10 października 2014 r. zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni (art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR), jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku wyrażoną jako wartość procentowa. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier 1, jaki według definicji przejściowej kapitału Tier 1. Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz w ramach oceny adekwatności kapitałowej monitoruje jego poziom z częstotliwością kwartalną i raportuje Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Banku. Szczegółowe dane dotyczące wyliczenia wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2020 r. przedstawione zostały w tabeli poniżej. Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2020 r. zgodnie z wyliczeniem wyniosła 6,79. Poniżej zestawienia dotyczące wyliczenia wskaźnika dźwigni.

Tab. LRSum

	Zestawienie dot. uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni	tys. zł
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	212 687
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 finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	-11 427
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	0
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	215 638

Tab. LRCom

	EKSPOZYCJE BILANSOWE (Z WYŁĄCZENIEM INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I TRANSAKCI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)	tys. zł
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	212 687
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	0
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	212 687
	EKSPOZYCJE Z TYTUŁU INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	tys. zł
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjam i na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającym kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	0
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	0
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	0
	EKSPOZYCJE Z TYTUŁU TRANSAKCI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	tys. zł
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)	0
	INNE EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	tys. zł
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	14 378
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-11 427
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	2 951
	EKSPOZYCJE WYŁĄCZONE ZGODNIE Z ART. 429 UST. 7 I 14 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 (BILANSOWE I POZABILANSOWE)	tys. zł

EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i poza bilansowych))	0
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	0
	KAPITAŁ I MIARA EKSPOZYCJI CAŁKOWITEJ	tys. zł
20	Kapitał Tier I	14 649
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	215 638
	WSKAŹNIK DŹWIGNI	
22	Wskaźnik dźwigni (%)	6,79%
	WYBÓR PRZEPISÓW PRZEJŚCIOWYCH I KWOTA WYŁĄCZONYCH POZYCJI POWIERNICZYCH	
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	Pełne
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0

Tab. LRSpl

		tys. zł
EU-1	Podział ekspozycji bilansowych (bez instrumentów pochodnych, transakcji finansowania papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	212 687
EU-2	Ekspozycje należące do księgi handlowej	0
EU-3	Ekspozycje należące do księgi bankowej, w tym:	212 687
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	91 776
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	1
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	44 678
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0
EU-9	Ekspozycje detaliczne	30 116
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	31 468
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 171
EU-12	Pozostałe ekspozycje bilansowe	11 477

Tab. LRQua

Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni	Wytyczne w zakresie działań związanych z ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej reguluje Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Będzinie. Opisano w niej proces monitorowania i kontroli wskaźnika dźwigni.
Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Na dzień 31 grudnia 2020 r. wskaźnik dźwigni wyniósł 6,79% i był ponad 2 razy wyższy od zalecanego poziomu minimalnego wynoszącego 3%. Wskaźnik dźwigni w 2020 roku małał w związku ze zwiększeniem sumy bilansowej Banku.

16. Informacje podlegające ujawnieniom na podstawie art. 111a ust. 1 ustawy Prawo Bankowe

1. Informacje o działalności 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 nr 575/2013 za dany rok obrotowy.

 Nie dotyczy. Bank działa tylko na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych.

2. Informacje o stopie zwrotu z aktywów, obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

 Stopa zwrotu z aktywów, obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2020 r. wyniosła 0,15%.

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

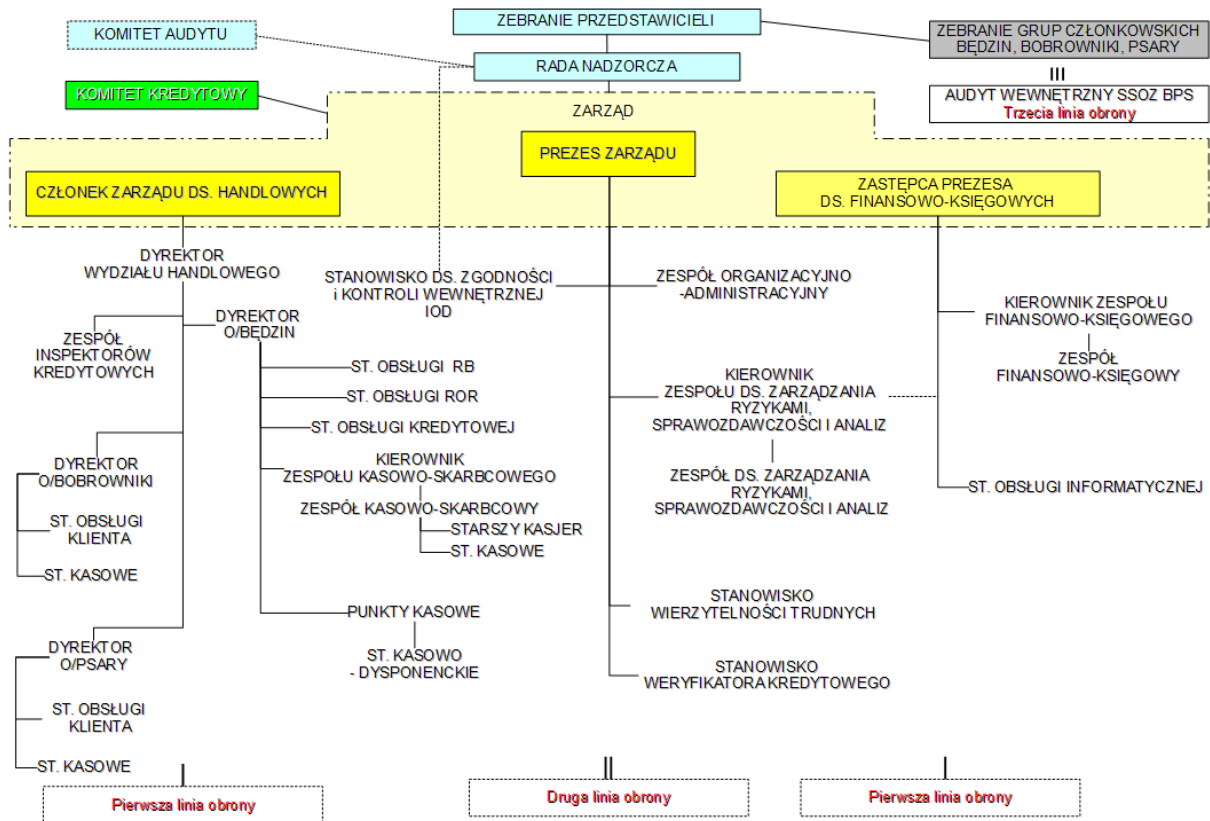
 Nie dotyczy. Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Będzinie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Będzinie podlegającej ujawnieniom na dzień 31.12.2020 r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Będzinie	Ryszard Olszewski
Zastępca Prezesa do spraw finansowo-księgowych	Aleksandra Kułach-Głodek
Członek Zarządu do spraw handlowych	Magdalena Paks

Załącznik 2.
Schemat organizacji procesu zarządzania ryzykiem



Załącznik 3.
Wykaz procedur regulujących proces zarządzania ryzykiem

- 1) Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Będzinie.
- 2) Zasady ostrożnego i stabilnego rozwoju Banku Spółdzielczego w Będzinie.
- 3) Plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Będzinie.
- 4) Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Będzinie
- 5) Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji zaangażowań w Banku Spółdzielczym w Będzinie.
- 6) Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Będzinie
- 7) Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej
- 8) Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym
- 9) Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Będzinie.
- 10) Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Będzinie.
- 11) Instrukcja sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego w Banku Spółdzielczym w Będzinie
- 12) Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Będzinie.
- 13) Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Będzinie.
- 14) Instrukcja zarządzania kadrami w Banku Spółdzielczym w Będzinie
- 15) Instrukcja zarządzania ryzykiem outsourcingu
- 16) Instrukcja zasady monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacja i tworzenie rezerw celowych
- 17) Jednolite zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
- 18) Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Będzinie.