Załącznik do Uchwały Nr 26/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Jozefowie nad Wisłą z dnia 24.05.2021 r.

Bank Spółdzielczy w Jozefowie nad Wisłą
www.bsjozefow.pl

UJAWNIENIE INFORMACJI

o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisła według stanu na dzień 31.12.2020 r.

Wprowadzenie

1. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą ul. Opolska 5 przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2020 r. zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą jest bankiem uniwersalnym, o wyłącznie z polskim kapitałem cechach lokalnego banku samorządowego działającym jako spółdzielnia na terenie województwa lubelskiego.

   Bank jest zarejestrowany w sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedziba w Świdniku VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sadowego wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod nr KRS 0000131294.

   Bankowi nadano numery:

   REGON 000501506 nadany w dniu 01.01.1976 roku, zmieniony 09.07.2009 roku.

   NIP 717-12-39-674 nadany w dniu 15.11.1998 roku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisła działa w składzie trzyosobowym i w trakcie 2020 roku uległ zmianie. Na dzień sporządzenia informacji w skład wchodziły następujące osoby:

Robert Sawiarski - Prezes Zarządu

Elżbieta Kołodziejczyk -Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych do 30.09.2020 r.

Kamil Jagodziński -Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych od 01.10.2020 r.

Iwona Szymanek – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą prowadził działalność poprzez następujące placówki:

1. Centrala Banku ul. Opolska 5 24-340 Józefów nad Wisłą,
2. Filia w Starych Boiskach do 08.12.2020 r.
3. Filia w Chruślinie

Udziałowcami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Wartość księgowa funduszu udziałowego Banku na dzień 31.12.2020 roku wynosiła 269 900,00 zł wartość 1 udziału wynosiła 100,00 zł.

Kapitał własny Banku na dzień 31.12.2019 roku wynosi 10 043 099,64 zł, co oznacza, że Bank utrzymuje wymagany poziom funduszy własnych określony w art. 172 ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A w Warszawie na podstawie umowy zrzeszenia zawartej w dniu 26.03.2002 r. a dnia 30.12.2015 r podpisał Umowę przystąpienia do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. Podstawa sporządzania Polityki informacyjnej

Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem") oraz „Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą".

Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym dotyczących profilu ryzyka Banku,

funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą według stanu na 31 grudnia 2020 r.

3. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą" przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji; przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

„Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą" zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami. Na jej podstawie opracowywane są polityki zarządzania ryzykami, definiujące apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić (do każdego z ryzyk uznanego za istotne).

Akceptowalny poziom ryzyka ustalany jest przez Zarząd Banku oraz zatwierdzany przez Radę Nadzorczą. Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami i „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą".

Przepływ informacji dotyczącej zarzadzania ryzykami kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą" definiującej: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

3.1.Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone 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.

Nadzór nad zarzadzaniem ryzykiem istotnym powierzano Prezesowi Zarządu. W Banku stosowana jest zasada rozdzielności funkcji związanych z bezpośrednią obsługa klienta od oceny ryzyka przez decydentów.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka 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 Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie

ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, 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 obejmują pełny zakres działalności Banku.

3. Prezes Zarządu – nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku q zakresie swoich zadań związanych z tym nadzorem odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem ,w tym za funkcjonowanie systemu informacji Zarządczej w zakresie ryzyka w obrębie całego Banku

4. Wiceprezes ds. finansowo-księgowych – sprawuje nadzór nad bieżącym zarządzaniem ryzykami, w tym podejmowanie decyzji zarządczych związanych z zarządzaniem ryzykami, bez uszczerbku dla nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w skali całego Banku dokonywanym przez Prezesa Zarządu

5.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".

6.Zespół Zarzadzania Ryzykami 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 Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. Zespół zarzadzania ryzykami ma również za zadanie dokonywać okresowo weryfikacji istotności ryzyk i weryfikacje procedur.

7. Główny księgowy - Opracowywanie i nadzór nad realizacją zasad wyliczania wymogów kapitałowych, ustalenie wyniku finansowego, zarzadzanie płynnością bieżąca Banku, nadzór nad realizacja planu finansowego, opracowywanie zakresu i metodologii sporządzania sprawozdań przez właściwe komórki organizacyjne. Monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego .

8. Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Audyt wewnętrzny sprawuje Departament Audytu Spółdzielni SOZ BPS.

9. Stanowisko ds. zgodności – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających , sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.

10.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.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje: gromadzenie informacji, identyfikacje i ocenę ryzyka, limitowanie ryzyka, pomiar i monitorowanie oraz raportowanie. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania ryzykami oraz polityki, instrukcje i regulaminy.
Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy komórkami organizacyjnymi Banku.
Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w „Strategii zarządzania ryzykiem" oraz zgodnie z „Regulaminem Organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisła".
Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, Bank zalicza:

1) ryzyko kredytowe w tym koncentracji
2) ryzyko operacyjne w tym ryzyko braku zgodności;
3) ryzyko płynności;
6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
7) ryzyko wyniku finansowego (biznesowe);

W stosunku do ryzyk objętych szczególnym nadzorem opracowane zostały strategie, procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk, metody ich pomiaru i monitorowania oraz zakres i rodzaj systemów raportowania.

4. Zakres stosowania

Nie dotyczy.
Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

5. Fundusze własne

Fundusze własne Banku zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 PE i Rady (UE) oznaczają sumę następujących elementów:

a) kapitału Tier I,
b) kapitału Tier II.

Kapitał Tier I Banku to suma kapitału podstawowego Tier I (CET 1) i kapitału dodatkowego Tier I.

1. Kapitał podstawowy Tier I (CET I) składa się z następujących pozycji z zastosowaniem wyłączeń, korekt i opcji alternatywnych o których mowa w Rozporządzeniu UE:
   a) Funduszu udziałowego;
   b) Funduszu zasobowego;
   c) Kapitału rezerwowego;
   d) funduszu ogólnego ryzyka bankowego.

e) skumulowane inne całkowite dochody, w skład których wchodzi fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych oraz fundusz z aktualizacji aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży;

2. odliczenia do pozycji kapitału podstawowego Tier I, w tym:
   a) straty za bieżący rok obrachunkowy,
   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 %).

3. Kapitał dodatkowy Tier I (AT1) składa się z następujących elementów:
   a) instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału podstawowego Tier I lub Tier II;
   b) odliczenia do pozycji kapitału dodatkowego Tier I, w tym:
      1) udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
      2) udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
      3) 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.

4. Kapitał Tier II składa się z następujących elementów:
   1) instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału Tier I oraz pożyczki podporządkowane;
   2) korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego przed skutkami podatkowymi w wysokości do maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem;

5. Odliczenia do pozycji kapitału Tier II, w tym:
   1) udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
   2) udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,

3) 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.

Wartość poszczególnych składników funduszy własnych na dzień 31.12.2020 roku (w zł.)

Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	10 043 099
Kapitał Tier 1	10 043 099
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	10 043 099
Kapitał rezerwowy (fundusz rezerwowy i fundusz zasobowy)"	9 470 000
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	270 000
Fundusz z aktualizacji wyceny	48 395
Fundusz udziałowy	267 000
(-) Wartości niematerialne i prawne	-12 295
Kapitał Tier 2 (T2)	0
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego [do wysokości limitu 1,25% RWA]	0

6. Wymogi kapitałowe – art.438 Rozporządzenia CRR

6.1. Informacje ogólne

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

W procesie oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą udział biorą:

1) Rada Nadzorcza zatwierdza strategię działania Banku, sprawuje nadzór nad utrzymaniem wymogu kapitałowego dostosowanego do akceptowanego poziomu ryzyka i dokonuje oceny przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego Banku;
2) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych, 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) Główny księgowy ma za zadanie zaliczanie ekspozycji kredytowych do odpowiednich klas i przyporządkowanie im odpowiednich wag ryzyka, obliczanie minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka Filaru I NUK oraz sporządzanie informacji zarządczej w zakresie wysokości współczynnika wypłacalności, której cykl i zakres określony jest w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej;
4) Zespół zarządzania ryzykami i analiz opracowuje i aktualizuje procedury oceny procesu ICAAP, wyznacza minimalne i dodatkowe wymogi kapitałowe oraz sporządza

kompleksową informację na temat adekwatności kapitałowej banku dla Zarządu i dla rady Nadzorczej, wykonuje w cyklach rocznych przeglądy procesu szacowania wymogów wewnętrznych i prezentuje wyniki tego przeglądu Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku. Opracowuje i aktualizuje procedury oceny procesu ICAAP.

5) Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę poprawności wyznaczania wymogów kapitałowych z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

Minimalne wymogi kapitałowe – wymogi wyliczane na pokrycie ryzyk ujętych w Rozporządzeniu UE, tj. ryzyka kredytowego, rynkowego, przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań w portfelu handlowym, przekroczenia progu koncentracji kapitałowej oraz operacyjnego.

Dodatkowe wymogi kapitałowe – kapitałowe wymogi wewnętrzne wyliczone na ryzyka wymienione w Dyrektywie UE, które Bank uznał za istotne.

Wewnętrzne wymogi kapitałowe to suma wymogów minimalnych oraz wymogów dodatkowych wyliczonych na ryzyka ujęte w Dyrektywie UE, a uznane przez Bank za istotne.

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

a. kredytowe (w tym rezydualne i koncentracji)
b. stopy procentowej w księdze bankowej,
c. operacyjne (w tym braku zgodności),
d. płynności,
e. wyniku finansowego (biznesowe).

6.2. Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe

Wewnętrzny wymóg – przekroczenie wielkości aktywów o podwyższonych wagach ryzyka

Bank uznaje za akceptowany udział aktywów i zobowiązań pozabilansowych o podwyższonych wagach ryzyka 75% i więcej, na poziomie Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe jest wyliczony kapitał regulacyjny.

Bank oblicza dodatkowy wymóg w zakresie kapitału na ryzyko kredytowe z tytułu:

1) przekroczenia poziomu 75% sumy aktywów według wartości bilansowej, aktywów i zobowiązań pozabilansowych o podwyższonych wagach ryzyka 75% i więcej.
2) ryzyka koncentracji.

Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe stanowi sumę kapitału regulacyjnego na ryzyko kredytowe oraz wymogów wyznaczonych według poniższych zasad:

1. do **75%** sumy aktywów według wartości bilansowej powiększonych o udzielone zobowiązania pozabilansowe.
2. Bank uznaje, że kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe jest wystarczający, o ile nie zostaje przekroczony wskaźnik określony w ust. 1 i nie wyznacza dodatkowego wymogu (wewnętrznego) z tego tytułu.
3. W przypadku przekroczenia wskaźnika udziału określonego w ust. 1, Bank wylicza dodatkowy wymóg kapitałowy z tego tytułu według poniższych zasad:
   1) Bank wyodrębnia aktywa i zobowiązania pozabilansowe według wartości bilansowej, z przypisanymi wagami ryzyka 75% i więcej,
   2) ustalana jest nadwyżka aktywów i zobowiązań pozabilansowych z przypisanymi wagami ryzyka 75% i więcej, ponad **75%** sumy aktywów według wartości bilansowej i udzielonych zobowiązań pozabilansowych (w ujęciu netto),

3) wyliczona zostaje średnia ważona waga ryzyka dla należności o wagach ryzyka 75% i więcej - średnia ważona jest wartością bilansową (wartością netto) ekspozycji.

4. W celu wyznaczenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe, Bank stosuje wskaźnik - w wysokości 4% - dla ekspozycji o wagach ryzyka 75% i więcej, przekraczających poziom 75% udziału w sumie aktywów powiększonej o udzielone zobowiązania pozabilansowe - według wartości bilansowej, przy zastosowaniu średnioważonej wagi ryzyka dla należności o wagach ryzyka 75% i więcej.

Wewnętrzny wymóg – ryzyko koncentracji

Bank oblicza wewnętrzny wymóg w zakresie kapitału na ryzyko koncentracji w odniesieniu do:
1) koncentracji dużych ekspozycji;
2) koncentracji branżowej;
3) koncentracji przyjętych form zabezpieczenia.
4) koncentracji zaangażowani w jednolity instrument finansowy

Dla wyznaczenia dodatkowego wymogu w zakresie kapitału na ryzyko kredytowe w obszarze ryzyka koncentracji Bank przyjął sposób obliczania zastosowany przy wyznaczaniu kapitału regulacyjnego na ryzyko kredytowe, czyli iloczyn łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe (aktywów ważonych ryzykiem) i wskaźnika 8%.
Dla każdego rodzaju koncentracji kredytowych Bank określił dopuszczalne limity wyrażające akceptowalny przez Bank poziom ryzyka koncentracji w poszczególnych kategoriach. Przekroczenie tych limitów generuje ryzyko, które nie może być zabezpieczone w ramach bieżącej działalności i w takiej sytuacji Bank utworzy dodatkowy, wewnętrzny wymogów zakresie kapitału.

6.3. Kapitał wewnętrzny na ryzyko operacyjne

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne jest kapitał regulacyjny. Kapitałem regulacyjnym zabezpieczona została znaczna część ryzyka wynikająca ze skali prowadzonej przez Bank działalności. Bank oblicza dodatkowy wymóg w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne z tytułu nagłego wzrostu poziomu zrealizowanego ryzyka. Kapitał wewnętrzny na ryzyko operacyjne stanowi sumę kapitału regulacyjnego na ryzyko operacyjne oraz wymogu wyznaczonego według zasad określonych poniżej.

Wewnętrzny wymóg – ryzyko operacyjne

1. Badaniu i ocenie podlegają poniesione przez Bank straty operacyjne na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę analizy.
2. Suma strat operacyjnych, o których mowa w ust. 1, zmniejszana jest o spłaty, uzyskane odszkodowania, wypłaty z polis ubezpieczeniowych etc. oraz z zastosowaniem testu warunków skrajnych – za test warunków skrajnych uznaje się przemnożenie sumy strat operacyjnych przez średni wskaźnik poziomu ryzyka, wyliczony na podstawie dokonanej samooceny ryzyka operacyjnego.
3. Bank dokonuje porównania poniesionych strat operacyjnych, o których mowa w ust.1, z uwzględnieniem ust. 2, w tym z zastosowaniem testu warunków skrajnych, z wyliczonym kapitałem regulacyjnym .

4. Jeżeli suma strat operacyjnych z uwzględnieniem testu warunków skrajnych była w ocenianym okresie niższa od kapitału regulacyjnego, to Bank uznaje kapitał regulacyjny za wystarczający.
5. W przypadku przekroczenia sumy strat operacyjnych z uwzględnieniem testu warunków skrajnych wyliczonego kapitału regulacyjnego, Bank uznaje, że kapitał regulacyjny wyliczony na pokrycie ryzyka operacyjnego jest niewystarczający i w konsekwencji wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy z tego tytułu.
6. Dodatkowy wymóg kapitałowy ustalany jest w kwocie stanowiącej różnicę pomiędzy sumą strat operacyjnych z uwzględnieniem testu warunków skrajnych, a kapitałem regulacyjnym z tytułu ryzyka operacyjnego.

6.4. Kapitał wewnętrzny na ryzyko rynkowe (stopy procentowej)

Bank dokonuje szacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko rynkowe w obszarze:
ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej.
Bank oblicza dodatkowy wymóg w zakresie kapitału na ryzyko rynkowe z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych w księdze bankowej – z tytułu skrajnej zmiany stóp procentowych.
Kapitał wewnętrzny na ryzyko rynkowe stanowi sumę kapitału regulacyjnego na ryzyko
rynkowe oraz wymogów wyznaczonych według zasad określonych poniżej.

<u>Wewnętrzny wymóg – ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej</u>

Bank wyznacza wewnętrzny wymóg w zakresie kapitału na ryzyko stopy procentowej dla portfela bankowego. Podstawę do szacowania wewnętrznego wymogu w zakresie kapitału z tytułu ryzyka stopy procentowej stanowią straty / koszty oszacowane na podstawie testów warunków skrajnych i badań w obszarze zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego badanego łącznie.
Do oceny poziomu ryzyka stopy procentowej Bank stosuje:

1) w zakresie ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie – zmiana wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych NBP o 200 p.b.,
2) w zakresie ryzyka opcji klienta – skutki ekonomiczne w zakresie spłaty kredytów przed terminem umownym oraz w zakresie zerwanych depozytów przed terminem umownym, przy czym za skutki ekonomiczne przyjmuje się poziom spłaconych kredytów i zerwanych depozytów, przemnożony przez wskaźnik marży odsetkowej obliczony na datę analizy.

Kapitał wewnętrzny wyznaczany jest w wysokości stanowiącej nadwyżkę wyliczonych strat z tytułu ryzyka stopy procentowej ponad 15% funduszy własnych

6.5. Kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności

Podstawę do szacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka płynności stanowią straty / koszty oszacowane na podstawie testów warunków skrajnych.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności z tytułu zagrożenia związanego z nagłym wypływem znaczącej kwoty depozytów, wynikającym głównie z utraty zaufania klientów do Banku.

Wewnętrzny wymóg – ryzyko płynności

1. W celu wyliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły spadek zobowiązań bieżących i terminowych od sektora niefinansowego i budżetowego o 20%, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem na poziomie minimum 20%.
2. Wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka płynności rozumiany jest jako roczny dodatkowy koszt (w sensie wyniku) utrzymania wskaźnika podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności do aktywów ogółem na minimalnym wymagalnym poziomie, przy założeniu zaistnienia sytuacji szokowej.

6.6. Kapitał wewnętrzny na ryzyko kapitałowe

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko kapitałowe z tytułu zagrożenia wynikającego z:

1) wpływu na adekwatność kapitałową instrumentów nie spełniających warunków określonych w art. 29 i art. 52 CRR - redukcji funduszu udziałowego, instrumentów kapitałowych i nych, zaliczanych do funduszy własnych,
2) kosztów z tytułu ryzyka obniżenia wewnętrznego współczynnika kapitałowego poniżej wartości limitowanej.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka kapitałowego stanowi suma wymogów.

Wewnętrzny wymóg – wpływ amortyzacji instrumentów nie spełniających warunków określonych w art. 29 i art. 52 CRR na adekwatność kapitałową

1. Oceny wpływu amortyzacji instrumentów nie spełniających warunków określonych w art. 29 i art. 52 CRR Bank dokonuje poprzez ustalenie kwoty amortyzacji instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych, pozostałej od daty analizy do końca danego roku.
2. Kapitał wewnętrzny z tytułu amortyzacji instrumentów nie spełniających warunków określonych w art. 29 i art. 52 CRR wyznacza się w kwocie obliczonej w ust. 1.

Wewnętrzny wymóg – ryzyko obniżenia wewnętrznego współczynnika kapitałowego

1. Oceny istotności ryzyka kapitałowego Bank dokonuje poprzez ustalenie kosztów utrzymania wewnętrznego współczynnika kapitałowego na poziomie minimalnym 15%.
2. Bank sumuje maksymalne wartości poszczególnych wewnętrznych wymogów kapitałowych wyznaczonych dla każdego ryzyka w okresie 12 miesięcy poprzedzających datę analizy.
3. Jeżeli obliczony wewnętrzny współczynnik kapitałowy na podstawie bieżącego poziomu funduszy własnych i maksymalnych wewnętrznych wymogów kapitałowych, o których mowa w ust. 2, jest niższy niż 15%, Bank uznaje poziom ryzyka kapitałowego za istotny.

4. Wewnętrzny wymóg kapitałowy dla ryzyka kapitałowego Bank oblicza jako koszt pozyskania dodatkowych funduszy względnie koszt redukcji ryzyka, niezbędnych do uzyskania wewnętrznego współczynnika kapitałowego na poziomie 15%.
5. .Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego stanowi sumę kosztów w wysokości określonej w ust. 4, obliczonej w skali roku

6.7. Kapitał wewnętrzny na ryzyko wyniku finansowego(biznesowe)

1. Bank w ocenie istotności ryzyka wyniku finansowego dla potrzeb wyznaczania kapitału wewnętrznego, dokonuje analizy wielkości planowanego wyniku finansowego na dany rok według planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą, a wielkością zrealizowaną na datę analizy.
2. Bank nie bada istotności ryzyka wyniku finansowego, jeżeli wypracowany na datę analizy wynik finansowy przeliczony na wartość roczną (annualizowany) w relacji do funduszy własnych na datę analizy, przekracza wskaźnik **10%**.
3. Po uwzględnieniu ust. 2, jeżeli różnica pomiędzy wartością planowaną wyniku finansowego netto na dany rok, a zrealizowaną na datę dokonywania oceny kapitału wewnętrznego wartością wyniku finansowego netto, powiększoną o wartość wyniku planowanego do zrealizowania na okres pozostający do zakończenia roku jest dodatnia i większa niż 10% planowanego wyniku finansowego netto na dany rok, to Bank uznaje, że ryzyko wyniku finansowego jest istotne i wyznacza kapitał wewnętrzny z tego tytułu.
4. Kapitał wewnętrzny tworzony jest w wysokości dodatniej różnicy pomiędzy wartością planowanego wyniku finansowego netto na dany rok a zrealizowaną na datę analizy wielkością wyniku finansowego netto, powiększoną o wielkość wyniku planowanego do zrealizowania na okres pozostający do zakończenia roku.

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

Tabela – wymóg kapitałowy w podziale na klasy ekspozycji – 31.12.2020 r. (PLN)

KLASA EKSPOZYCJI 8%	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	44 461,50
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	
Ekspozycje wobec instytucji	87 399,88
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 444 312,74
Ekspozycje detaliczne	152 734,12
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	181 146,69
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	
Ekspozycje kapitałowe	
Inne pozycje	110 755,74
RAZEM	3 020 810,67

3) Wymogi zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c)

W 2020 roku Bank nie wyznaczał wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego zgodnie z metodą, o której mowa w art. 351 Rozporządzenia CRR – Bank nie prowadzi działalności walutowej.

4) Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł III rozdziały 2, 3 i 4 oraz ujawnione oddzielnie

Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, o której mowa w art. 315 – Część trzecia Tytuł III Rozdział 2 Rozporządzenia CRR.
Na dzień 31 grudnia 2020 roku wymóg ten wyniósł 416 172,91 PLN.

7. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

8. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy.

9. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy.

10. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia CRR

10.1. Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości

Jako należności przeterminowane Bank uznaje niespłacone w terminach określonych w umowie o kredyt należności Banku.
Dla celów kalkulacji wymogów kapitałowych Bank do klas ekspozycji których dotyczy niewykonanie zobowiązania zalicza ekspozycje, w przypadku których występuje przynajmniej
jedna z poniższych sytuacji:
1) istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się dłużnika w okresie jednego roku ze zobowiązań wobec Banku;
2) okres przeterminowania jest dłuższy niż 90 dni oraz przeterminowana kwota przekracza 200 PLN.
W sytuacji, gdy kredytobiorca posiada kilka ekspozycji, ale tylko części z nich dotyczy niewykonanie zobowiązania, do tej klasy zaliczane są:

1) tylko ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – w przypadku ekspozycji wobec klientów detalicznych;
2) wszystkie ekspozycje kredytobiorcy – w przypadku pozostałych klientów.

Przy wyliczaniu kwoty przeterminowanej, Bank bierze pod uwagę wszystkie przeterminowane zobowiązania klienta wobec Banku z tytułu kapitału lub odsetek.
Przy wyliczania okresu przeterminowania stosuje się następujące zasady:
1) w przypadku salda debetowego – liczba dni przeterminowania liczona jest od dnia:
   a) przekroczenia przez dłużnika przyznanego limitu;
   b) obniżenia kwoty przyznanego limitu,
   c) powstania salda debetowego bez przyznanego limitu;
2) w przypadku ekspozycji, dla których Bank dokonał odnowienia, przedłużenia, zmiany, odroczenia terminu spłaty lub kompensaty kredytów liczba dni przeterminowania liczona jest od dnia wystąpienia przeterminowania według nowych harmonogramów spłaty.

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

Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego określa „Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą"
Bank tworzy rezerwy i odpisy aktualizacyjne na ryzyko związane z działalnością banków zwane dalej „rezerwami celowymi" zgodnie z zasadami określonymi w:
1) Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości; z późniejszymi zmianami
2) Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków;
3) Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z późn. zm.;
3) Polityce (Zasadach) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą;

Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne, 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".
Bank nie tworzy rezerw celowych dotyczących ekspozycji kredytowych stanowiących udzielone zobowiązania pozabilansowe w przypadku, gdy postanowienia umowy:
1) gwarantują Bankowi swobodę w podjęciu decyzji o uruchomieniu środków w ramach zobowiązania lub
2) uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od terminowej obsługi już wykorzystanej części i niebudzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika w przypadku, gdy wymagane jest stosowanie tego kryterium, lub
3) uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od złożenia zabezpieczeń,

umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych o kwotę odpowiadającą uruchamianym środkom lub klasyfikowanie ekspozycji kredytowej do kategorii „normalne".

Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych

Podstawowymi kryteriami prawidłowej klasyfikacji są dwa niezależne od siebie kryteria:
1) terminowość spłaty kapitału lub odsetek;
2) sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorcy.

Kategorię ryzyka dla należności dotyczących podmiotów gospodarczych, podmiotów finansowych i jednostek samorządu terytorialnego, ustala się przy wykorzystaniu obydwu w/w kryteriów.
Kategorię ryzyka dla należności dotyczących osób prywatnych z tytułu ekspozycji kredytowych udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego ustala się tylko przy użyciu kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek.

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:
1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
   a) ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego.
2) w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
   a) terminowości spłaty kapitału lub odsetek;
   b) sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, odpowiednio do jego statusu, powinna w szczególności uwzględniać:
1) mierniki ilościowe, do których zalicza się zwłaszcza:
   a) wskaźniki efektywności działania (np. rentowność, zyskowność kapitału);
   b) wskaźniki płynności;
   c) wskaźniki rotacji majątku obrotowego i zobowiązań bieżących;
   d) wskaźniki struktury bilansu (np. wskaźniki zadłużenia i możliwości obsługi długu);
   e) współczynnik wypłacalności (w przypadku banków) i margines bezpieczeństwa (w przypadku ubezpieczycieli);
2) mierniki jakościowe, do których zalicza się zwłaszcza:
   a) jakość zarządzania (ocena kadry kierowniczej);
   b) stopień zależności od rynku;
   c) stopień zależności od dotacji rządowych, zamówień rządowych, kilku dużych dostawców lub odbiorców;
   d) stopień zależności od innych podmiotów grupy;
3) dostępne oceny zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej, odnoszące się zarówno do dłużnika, jak i państwa jego pochodzenia.

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się do następujących kategorii:
1) w przypadku ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych:

a) ekspozycje kredytowe „normalne" – obejmujące ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 6 miesięcy;

b) ekspozycje kredytowe „stracone" – obejmujące:

- ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy;
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego;
- ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego;
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony;

2) w przypadku pozostałych ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego:

- ekspozycje kredytowe „normalne" – obejmujące ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca;
- ekspozycje kredytowe „pod obserwacją" – obejmujące ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 1 miesiąc i nie przekracza 3 miesięcy;

3) ekspozycje kredytowe "poniżej standardu" – obejmujące ekspozycje kredytowe, w

- przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie przekracza 6 miesięcy;

4) ekspozycje kredytowe „wątpliwe" – obejmujące ekspozycje kredytowe, w przypadku

- których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy i nie
- przekracza 12 miesięcy;

5) ekspozycje kredytowe „stracone" – obejmujące:

- ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 12 miesięcy;
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego;
- ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego;
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony;

6) w przypadku pozostałych ekspozycji kredytowych:

a) ekspozycje kredytowe „normalne" – obejmujące ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca, a sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużników nie budzi obaw;

b) ekspozycje kredytowe „pod obserwacją" – obejmujące ekspozycje kredytowe:

- w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 1 miesiąc i nie przekracza 3 miesięcy, a sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużników nie budzi obaw, lub;

- które ze względu na ryzyko regionu, kraju, branży, grupy klientów, grupy produktów wymagają szczególnej uwagi. Oprócz wymienionych, bank może dodatkowo ustalić inne kryteria klasyfikacji do kategorii „pod obserwacją". Lista branż lub innych kryteriów, dla których ekspozycje kredytowe klasyfikowane będą w momencie udzielenia kredytu do grupy ryzyka „pod obserwacją" będzie określana przez Bank co roku w Polityce kredytowej obowiązującej na dany rok.

Branże obejmowane podwyższoną grupą ryzyka ustalane będą na podstawie dostępnych raportów i analiz ryzyka w wybranych sektorach gospodarki.

c) ekspozycje kredytowe „poniżej standardu" – obejmujące:

- ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie przekracza 6 miesięcy;
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji;

d) ekspozycje kredytowe „wątpliwe" – obejmujące:

- ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy i nie przekracza 12 miesięcy;
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa ulega znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny naruszają ich kapitały (aktywa netto).

e) ekspozycje kredytowe „stracone" – obejmujące:

- ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 12 miesięcy;
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalnie uniemożliwiający spłacenie długu;
- ekspozycje kredytowe wobec 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 i prywatyzacji;
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego;
- ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego;
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony.

Przeglądów i klasyfikacji ekspozycji kredytowych dokonuje się według danych aktualnych na dzień przeprowadzania klasyfikacji.

Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi tworzy się, aktualizuje co do wysokości oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych. Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi rozwiązuje się po wygaśnięciu przyczyn utworzenia.

Bank tworzy odpisy aktualizujące na prowizje należne Bankowi z tytułu np. prowadzenia rachunków bankowych w wysokości 100%. Odpisy aktualizujące należności związane z

ekspozycjami kredytowymi tworzy się w ciężar kosztów. Wartość rozwiązanych rezerw oraz odpisów aktualizujących ujmowana jest na dobro przychodów.

Bank dokonuje przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych w oparciu o terminowość spłat rat kapitałowych i odsetek w ostatnim dniu każdego miesiąca kalendarzowego, przy czym opóźnienie w spłacie części należnej raty kapitałowej lub odsetkowej, w kwocie nie przekraczającej 200 zł, nie wymaga przeklasyfikowania ekspozycji kredytowej do wyższej kategorii ryzyka.
Przeglądów i klasyfikacji ekspozycji kredytowych ze względu na kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dokonuje się co najmniej raz na koniec każdego kwartału z poniższym zastrzeżeniem.
Kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika stosuje się co najmniej raz na rok – na koniec dowolnego kwartału, w przypadku ekspozycji kredytowych spełniających łącznie następujące warunki:
1) ekspozycja jest zaklasyfikowana do kategorii „normalne";
3) kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec tego podmiotu nie przekracza 10% uznanego kapitału Banku.

W przypadku, gdy wystąpią nieprzewidywane wcześniej zdarzenia gospodarcze, Zarząd Banku może zwiększyć częstotliwość przeglądów klasyfikacyjnych ekspozycji kredytowych w oparciu o kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej

Tworzenie rezerw

Podstawę tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych stanowi wartość bilansowa ekspozycji kredytowej bez uwzględnienia utworzonych rezerw celowych, i odpisów aktualizacyjnych ale z uwzględnieniem przewidywanej, w związku z restrukturyzacją zadłużenia, kwoty umorzenia części ekspozycji kredytowej.
Podstawę tworzenia rezerw celowych i opisów aktualizacyjnych na odsetki na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi, zakwalifikowanymi do kategorii „pod obserwacją" lub grupy „zagrożone", można pomniejszyć o wartość zabezpieczeń wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków
Rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne", tworzy się w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.
Rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją", „poniżej standardu", „wątpliwe" i „stracone" tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:
1) 1,5% - w przypadku kategorii „pod obserwacją";

2) 20% - w przypadku kategorii „poniżej standardu";
3) 50% - w przypadku kategorii „wątpliwe";
4) 100% - w przypadku kategorii „stracone".

Rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne tworzy się, aktualizuje co do wysokości oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne odpisy aktualizacyjne tworzy się w ciężar kosztów.

Rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne rozwiązuje się po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia.

Rezerwę celową i odpisy aktualizacyjne zmniejsza się odpowiednio do:

1) całkowitej spłaty lub wygaśnięcia ekspozycji kredytowej z tytułu zobowiązania pozabilansowego;
2) częściowej spłaty ekspozycji kredytowej, w części odpowiadającej tej spłacie;
3) zmiany kategorii ekspozycji kredytowej na kategorię o niższym stopniu ryzyka w wyniku dokonanej klasyfikacji;
4) wzrostu wartości zabezpieczenia pomniejszającego podstawę tworzenia rezerw celowych;
5) wygaśnięcia ekspozycji kredytowej w wyniku przejęcia przez Bank aktywów dłużnika, jeżeli ich wartość rynkowa jest równa lub wyższa niż dług;
6) wzrostu wartości rezerwy na ryzyko ogólne.

Ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych

Odpowiedzialność za monitorowanie i dokonywanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych

Za monitorowanie poszczególnych ekspozycji kredytowych i ich cykliczną ocenę oraz dokonywanie przeglądów zabezpieczeń, o które pomniejszono podstawę tworzenia rezerw celowych, odpowiedzialne jest pracownik Zespołu produktów bankowych i marketingu po zaopiniowaniu przez analityka lub Komitet kredytowy, przy czym wyniki klasyfikacji przekazuje on do akceptacji Zarządu Banku.

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

Tabela – kwoty ekspozycji w podziale na klasy ekspozycji – 31.12.2020 r. (PLN)

Klasa ekspozycji	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw		
	2020	2019	Średnia kwota ekspozycji
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	21 052 016	16 187 374	18 619 695
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0

Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	1 092 498	392 004	742 251
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	30 553 909	28 009 037	29 281 473
Ekspozycje detaliczne	1 909 177	1 712 647	1 810 912
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 264 334	1 723 286	1 993 810
Inne pozycje	1 384 447	1 420 657	1 402 552

10.4.Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

Struktura geograficzna ekspozycji nie jest prezentowana, ponieważ Bank prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

10.5.Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

Tabela – ekspozycje wg branż – 31.12.2020 r. (PLN)

L.p.	Sektor gospodarki	Stan w PLN
1.	Rolnictwo, leśnictwo	12 138 224,61
2.	Przetwórstwo przemysłowe	508 401,09
3.	Budownictwo	4 345 799,61
4.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	5 396 396,01
5.	Działalność usługowa	1 864 279,24

KLASA EKSPOZYCJI	Ekspozycje wobec MŚP	Ekspozycje wobec MŚP podlegające współczynnikowi wsparcia
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 216 391,57	2 216 391,57
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 460 663,46	2 460 663,46

10.6.Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

Tabela – ekspozycje wg rezydualnych terminów zapadalności – 31.12.2020 r. (tys. zł)

Należności	**<= 1 tygodnia**	**> 1 tygodnia <= 1 miesiąca**	**> 1 miesiąca <= 3 miesięcy**	**> 3 miesięcy <= 6 miesięcy**	**> 6 miesięcy <=1 roku**	**> 1 roku <= 2 lat**	**>2 lat <= 3lat**	**>3 lat<=5lat**	**>5 lat <= 10 lat**	**>10lat <= 20 lat**	>20 lat
Sektor finansowy	30 982		5 240	0	0					772	7 794
Sektor niefinansowy	238	253	1 236	2 971	3 971	5 399	4 385	6 493	9 280	7 526	950
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	694	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Zobowiązania	**<= 1 tygodnia**	**> 1 tygodnia <= 1 miesiąca**	**> 1 miesiąca <= 3 miesięcy**	**> 3 miesięcy <= 6 miesięcy**	**> 6 miesięcy <=1 roku**	**> 1 roku <= 2 lat**	**>2 lat <= 3lat**	**>3 lat<=5lat**	**>5 lat <= 10 lat**	**>10lat <= 20 lat**	>20 lat
Sektor finansowy	0		0	0	0	747 722	10 224	0	0	0	0
Sektor niefinansowy	20 415	5 674	3310	3 749	4 565	10 720	5 516	5 516	5516	5 516	5 516
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	5 856	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

10.7. Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane

Tabela – ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości – 31.12.2020 r. (PLN – wartość bilansowa brutto)

Typ kontrahenta	**Portfel kredytowy brutto**	**Wartość ekspozycji kredytowych(nominał)**	**Odsetki od kredytów z rozpoznaną utratą wartości**
Przedsiębiorstwa	953 932	953 932	-
Przedsiębiorstwa indywidualne	1 425 000	1 425 000	-
Osoby fizyczne	60 650	56 125	4 525
Rolnicy indywidualni	295 233	283 053	12 282

Tabela – ekspozycje przeterminowane – 31.12.2020 r. (PLN – wartość bilansowa brutto)

Okres przeterminowania	**Przedsiębiorstwa**	**Gospodarstwa domowe**
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-
Przeterminowane od 30 dnia <= 90 dni	-	-
Przeterminowane od 90 dnia <= 180 dni	-	99 939
Przeterminowane od 180 dnia <= 1 roku	-	-
Przeterminowane > 1 roku	-	60 650

10.8. Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Tabela – korekty z tytułu ryzyka kredytowego – 31.12.2020 r. (PLN)

Typ kontrahenta	Odpis aktualizujący - rezerwy celowe na należności			
	Rezerwa z rozpoznaną utratą wartości	Bez rozpoznanej utraty wartości	Odpisy aktualiz. na odsetki od kred z utrata wartości	Odpisy aktualiz bez rozpoznanej utraty wartości
Przedsiębiorstwa	212 557	0	0	0
Przedsiębiorstwa indywidualne	0	0	0	0
Osoby fizyczne	56 125	64 429	12 282	-
Rolnicy indywidualni	184 937	-	4 734	-

10.9 Kwota ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym

Bank prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

10.10. Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości

Tabela – wartość odpisów i rezerw celowych dla kredytów z rozpoznana utratą wartości oraz dla kredytów bez rozpoznanej utraty wartości (PLN)

ODPIS	WARTOŚĆ
Stan odpisów aktualizujących na dzień 1 stycznia 2020 roku	10 418,02
Utworzone w okresie	20 561,59
Rozwiązane w okresie	13 963,40
Odpisy wykorzystane	-
Stan odpisów aktualizujących na dzień 31 grudnia 2020 roku	17 016,21
Stan rezerw celowych na dzień 01.01.2020	387 781,95
Utworzone w okresie	247 050,16
Rozwiązane w okresie	116 784,22
Odpisy wykorzystane	
Stan rezerw celowych na 31.12.2020 r.	518 047,89

10. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia CRR

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiejkolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).
Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie posiadał aktywów obciążonych.

12. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia CRR

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie posiadał ekspozycji którym przypisano wagi ryzyka według ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej.

13. Ekspozycje na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia CRR

13.1. Wymogi zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b)

Nie dotyczy.

13.2. Wymogi zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c)

Bank nie wyznaczał wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego (nie prowadzi działalności walutowej) zgodnie z metodą, o której mowa w art. 351 Rozporządzenia CRR.

14.Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia CRR

Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, o której mowa w art. 315 – Część Trzecia Tytuł III Rozdział 2 Rozporządzenia CRR.
Na dzień 31 grudnia 2020 roku kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne wyniosła 416172,91zł.

14.1. Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją 17 Rekomendacji M

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje dobre praktyki rynkowe oraz zalecenia nadzorcze, w tym w szczególności wytyczne wynikające z zapisów Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

14.2. Informacja o stratach operacyjnych w podziale na klasy zdarzeń

Na przestrzeni 2020 roku, na podstawie informacji zarejestrowanych w rejestrze incydentów ryzyka operacyjnego (CRI) stwierdzono wystąpienie 9 zdarzeń operacyjnych skutkujących rzeczywistymi stratami.
Łączna kwota strat operacyjnych brutto poniesiona na przestrzeni 2020 roku wyniosła 8 454,41PLN.
Podział zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych według kategoryzacji stosowanej przez Bank zawarto w tabeli poniżej.

Kategoria	Liczba zdarzeń (generujących rzeczywistą stratę)	Strata brutto w PLN
Oszustwa wewnętrzne	0	0
Oszustwa zewnętrzne	0	0
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0	0
Zakłócenia działalności gospodarczej awarii systemu	0	0

Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	9	8 454,41
Razem	9	8 454,41

14.3. Ocena poziomu ryzyka braku zgodności według stanu na dzień 31.12.2020 r.

W celu ograniczania skutków ryzyka braku zgodności w 2020 roku podjęto następujące działania:
- bieżąco monitorowano zmiany regulacji zewnętrznych i wewnętrznych w celu zapewnienia spójności tych regulacji z prawem,
- przeprowadzano szkolenia pracowników.

Według stanu na dzień 31.12.2020 roku:
- nie stwierdzono istotnych skutków finansowych z tytułu nieprzestrzegania przepisów,
- nie wystąpiły sytuacje odejścia pracowników z pracy z powodu nie przestrzegania przez Bank przepisów,
- nie toczyły się sprawy sądowe z powództwa osób zewnętrznych,
- nie stwierdzono obrotu środkami pieniężnymi pochodzącymi z nielegalnego obrotu, z nieujawnionych źródeł.
-nie stwierdzono przypadku naruszenia bezpieczeństwa informacji

Bank Spółdzielczy w Jozefowie nad Wisłą efektywnie zarządza ryzykiem braku zgodności i eliminuje przypadki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz podejmuje skuteczne działania naprawcze w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności. Bank eliminuje ryzyko mogące wynikać z powiązań personalnych. Bank Spółdzielczy w Jozefowie nad Wisłą efektywnie przeciwdziała występowaniu ryzyka naruszenia dobrego imienia Banku.
W związku z brakiem skutków finansowych i niefinansowych – głównie utratą reputacji ryzyko braku zgodności ocenia się jako niski

15. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia CRR

Na dzień 31.12.2020 r. Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą posiadał aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nie notowane na giełdzie przedstawione w poniższej Tabeli.

Tabela – Instrumenty kapitałowe posiadane przez Bank według stanu na dzień 31.12.2020 roku (PLN).

Rodzaj aktywa	**Wartość bilansowa**	**Sposób wyceny**
Akcje BPS SA	770 000,00	Wg ceny nabycia
Udziały Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2 000,00	Wg ceny nabycia
Udziały TUW	200,00	Wg ceny nabycia

Skutki finansowe płynące z posiadania wyżej wymienionych aktywów finansowych są ujmowane w księgach w następujący sposób:

1) papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z

aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych;

2) naliczone odsetki ujmuje się w przychodach z tytułu odsetek;
3) należne dywidendy ujmuje się w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu;
4) w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących;
5) akcje i udziały mniejszościowe w jednostkach innych niż jednostki podporządkowane wycenia się według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

W roku 2020 roku Bank nie wprowadził zmian w zasadniczych założeniach i praktykach mających wpływ na wycenę posiadanych aktywów finansowych (instrumentów kapitałowych).

16. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia CRR

16.1. Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej

W odniesieniu do ryzyka stopy procentowej Bank ustala cele strategiczne, zawarte w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, poprzez ustalenie poziomu tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko, wyrażonym poprzez wskaźniki apetytu na ryzyko. Realizacja celów strategicznych ma na celu:
1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:
1) prowadzi bieżący monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych na rynku lokalnym;
2) dokonuje analiz prognoz w zakresie możliwych wariantów zachowania się rynkowych stóp procentowych w przyszłości;
3) analizuje kształtowanie się oprocentowania poszczególnych, własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz porównywalnej oferty konkurencyjnych banków;
4) zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.

Zarząd Banku otrzymuje sprawozdania zawierające niezbędne informacje odnośnie ryzyka

stopy procentowej w okresach miesięcznych, natomiast Rada Nadzorcza Banku informacje z analizy marży oraz jej wpływu na wynik finansowy otrzymuje na każdym posiedzeniu a analiza luki stopy procentowej i wpływ zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku przedstawiana jest Radzie Nadzorczej w okresach półrocznych. W przypadku wzrostu poziomu ryzyka raporty mogą być opracowywane częściej.

16.2. Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez kierownictwo instytucji do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej

Obserwacja wpływu skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych dokonywana jest w ramach testów warunków skrajnych w obszarze:

1) wpływu zmian stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wartość ekonomiczną Banku.
2) ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych o ±200 punktów bazowych;

Największa część ryzyka stopy procentowej jest związana z ryzykiem przeszacowania i ryzykiem bazowym, gdyż według obserwacji historycznych one w największym stopniu wpływają na poziom zmian wyniku odsetkowego.
Testy warunków skrajnych przeprowadza się z częstotliwością miesięczną, a ich wyniki stanowią podstawę do oszacowania ewentualnego zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej wewnętrznym wymogiem w zakresie kapitału.

W wyniku analizy stwierdzono, że na dzień 31.12.2020 r. poziom ryzyka stopy procentowej obejmujący ryzyko bazowe i przeszacowania łącznie jest umiarkowany. Bank nie tworzył wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.
Szacunkowa zmiana wyniku odsetkowego, przy spadku stóp procentowych o 200 punktów bazowych wyniosła 1 265 tys. zł, co stanowiło 12,60% funduszy własnych przy spadku stóp procentowych o 1 pp. zmiana dochodu z tytułu ryzyka przeszacowania wyniesie 652 tys. zł, stanowiąc 6,49% funduszy własnych;

17. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

18. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia CRR

18.1. Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, a także liczby posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komisji ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń oraz roli odpowiednich

zainteresowanych stron

„Polityka wynagrodzeń pracowników istotnych których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku". przygotowywana jest przez Zarząd Banku i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza Banku omawia corocznie zbiorczo zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń. Elementy cząstkowe składające się na Politykę wynagrodzeń, były omawiane na posiedzeniach przez Radę Nadzorczą Banku. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń.
Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

18.2. Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami

Wynagrodzenia osób objętych polityką wynagrodzeń, tj. wynagrodzenia Zarządu Banku, Głównego księgowego w części zmiennej wynagrodzenia, są zależne od: wyniku finansowego netto, wskaźnika jakości kredytów, współczynnika kapitałowego, wskaźnika zwrotu z kapitału (ROE), realizacji strategii i realizacji planu kapitałowego .

18.3. Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień

Kryteria stosowane przy pomiarze wyników to:

1) zysk netto,
2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
3) jakość portfela kredytowego,
4) współczynnik kapitałowy wyniesie co najmniej 14%,
5) wskaźnik płynności LCR,
6) wynik z tytułu rezerw celowych.
7) nie jest prowadzona likwidacja,
8) nie zostało wydane postanowienie o upadłości
9) nie jest prowadzone postepowanie naprawcze

18.4. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013

Ustalono. iż wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż **50%** wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej dla Stanowisk istotnych za dany rok nie może przekroczyć **2%** funduszy własnych Banku.

Bank nie dopuszcza możliwości przekroczenia wyżej wymienionych limitów.
Wartość wypłaconych zmiennych składników wynagrodzeń dla pracowników istotnych wyniosła 0,29 % funduszy własnych Banku

18.5. Informacje na temat kryteriów dotyczących osiąganych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia.

Nie dotyczy.

18.6. Główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń pieniężnych

Członkom Zarządu i pracownikom istotnym może być przyznawana premia uznaniowa, której wysokość określa Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę nakład pracy członków Zarządu oraz sytuacje ekonomiczną Banku. Premii uznaniowej dla Członków Zarządu nie przyznaje się lub zmniejsza ją proporcjonalnie za okres , w którym bank prowadzi działalność ze stratą.
Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza, a wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników istotnych ustala Zarząd.

18.7. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa

Tabela – Łączne koszty osobowe brutto wypłacone w 2019 roku – wynagrodzenie zasadnicze, premie, pozostałe składniki, narzuty – dane w PLN (brutto)

Opis	Zarząd Banku	Inne osoby istotnie wpływające na profil ryzyka	Pozostali	Razem
Zarzadzanie Bankiem	394 312,75	24 105,48	-	418 418,23
Pozostała działalność	-	-	-	760 870,94

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

Tabela – Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka – 2020 rok (PLN)

L.p.	Pozycja	Wartość
1.	Stanowiska istotne	Członkowie Zarządu Banku, Główny księgowy
2.	Liczba osób zajmujących stanowiska istotne	4
3.	Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2020 r.	408 889,86
4.	Wynagrodzenie zmienne za 2020 r. podlegające polityce zmiennych składników wynagrodzeń	28 665,-
4.1.	Przyznany składnik nieodroczony, podlegający polityce zmiennych składników wynagrodzeń	-
4.2.	Naliczony i jeszcze nie przyznany składnik odroczony (na okres trzech kolejnych lat)podlegający polityce zmiennych składników wynagrodzeń	-
5.	Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami	-
6.	Płatności związane z podjęciem zatrudnienia i zakończeniem	31 547,51

	stosunku zatrudnienia (odprawy)	
6.1.	Liczba osób otrzymujących takie płatności	1
6.2.	Najwyższa płatność	31 547,51
7.	Wartość składnika odroczonego zmiennych składników wynagrodzeń za lata poprzednie) wypłacona w 2020 r.	-

18.9. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą nie zatrudniał osób, których łączne wynagrodzenie wypłacone w 2020 roku przekraczało równowartość 1 mln EUR.

19. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia CRR

Bank oblicza wskaźnik dźwigni, zgodnie z 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, jak i według definicji przejściowej kapitału Tier 1. Bank ujawnia informacje w zakresie wskaźnika dźwigni uwzględniając Rozporządzenie wykonawcza Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego *2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.*

Tabela – wskaźnik dźwigni – 31.12.2020 r. (PLN)

Wskaźnik dźwigni - wykorzystując definicję kapitału	
Miara kapitału	Wartość
W pełni wprowadzona definicja	11,36
Definicja przejściowa	11,36

Tabela – podział miary ekspozycji całkowitej stosowanej do obliczania wskaźnika dźwigni – 31.12.2020 r. (PLN)

Ekspozycja	**Wartość**
Inne pozycje pozabilansowe	891 094
Inne aktywa	87 489 799
Wartość aktywów odliczonych przy wyznaczaniu kapitału Tier 1	-
Razem	88 380 893

Tabela – podział miary ekspozycji całkowitej stosowanej do obliczania wskaźnika dźwigni: Inne aktywa – 31.12.2020 r. (PLN)

Inne aktywa	Ekspozycje wskaźnika dźwigni	Aktywa ważone ryzykiem
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	21 052 015	555 769
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych		

Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		
Ekspozycje wobec instytucji	20 372 686	1 092 498
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	43 615 122	30 553 909
Ekspozycje detaliczne	2 597 080	1 909 177
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 264 334	2 264 334
Inne pozycje	2 044 032	1 384 447

Tabela – podział miary ekspozycji całkowitej stosowanej do obliczania wskaźnika dźwigni: Pozabilans –31.12.2020 r. (PLN)

Pozycje pozabilansowe	**Ekspozycje wskaźnika dźwigni**
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 10 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 20 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	891 094
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 50 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 100 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	

W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej Bank monitoruje wskaźnik dźwigni tak samo jak współczynnik wypłacalności z częstotliwością miesięczną. Poziom wskaźnika dźwigni uwzględniany jest w ramach wyznaczania bieżącego profilu ryzyka Banku i raportowany jest w ramach raportów dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku. W przypadku zidentyfikowania zagrożenia dla Banku wynikającego z nadmiernej dźwigni finansowej, mogą zostać podjęte działania mitygujące.

20. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy.
Bank nie stosuje metody IRB.

21. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia CRR

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

1)pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz przyjętymi Zasadami klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków dla Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczeń wierzytelności Banku;

2) pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku adekwatności kapitałowej na

podstawie Rozporządzenia CRR. Bank zarządza ryzykiem związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym;

3) uznane techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z Rozporządzeniem CRR, w oparciu o Instrukcję oceny adekwatności kapitałowej.

W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli, zgodnie z obowiązująca w Banku Instrukcją prawnych form zabezpieczeń wierzytelności Banku.
Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania.
Bank stale monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:
1) skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów;
2) pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych;
3)przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

Podstawowe zabezpieczenia, uznawane za najkorzystniejsze przez Bank to:

1) Hipoteki na nieruchomościach
2) Zastaw rejestrowy
3) Blokada środków na rachunku bankowym
4) Cesje wierzytelności z umów ubezpieczeniowych
5) Przewłaszczenie na rzeczy ruchomej
6) weksel własny in blanco
7) poręczenia cywilne
8) gwarancję
9) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji

Tabela – Ekspozycje zabezpieczone poszczególnymi rodzajami zabezpieczeń 31.12.2020 r. (PLN).

Rodzaj zabezpieczenia	Kwota ekspozycji
Blokada środków zgromadzonych na rachunkach bankowych	2856,82
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	4655104,05
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	2979408,22
Hipoteka na nieruchomości pozostałej	2294189,44
Kaucja	1138,64
Poręczenie/gwarancja	6895823,02
Przelew(cesja) wierzytelności	5150904,46
Przewłaszczenie na zabezpieczenie	32205,83
Cesja praw z umów ubezpieczenia majątkowego	72617,41
Cesja praw z umów ubezpieczenia na życie	595692,18
Weksel własny in blanco	12696359,57
Pełnomocnictwo do rachunku	12134008,38
Zastaw rejestrowy	1511623,57
Oświadczenie o poddaniu się egzekucji	233715,46
Pozostałe zabezpieczenia	0,00

22. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy
Bank nie stosuje zaawansowanych metod pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

23. Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją 18 Rekomendacji P

Ryzyko płynności w Banku bierze się z niedopasowania kontraktowych terminów zapadalności aktywów i pasywów, tj. w głównej mierze z konieczności finansowania długoterminowych kredytów depozytami o krótszej zapadalności. Realizować się ono może poprzez brak możliwości wywiązania się ze swoich bieżących zobowiązań lub też poprzez straty wynikające ze wzrostu kosztu finansowania, który nie jest pochodną zmienności rynkowych stóp procentowych.
Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Syntetycznym wyrazem wspomnianych celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko, określonym poprzez wskaźniki mierzalne.

Na koniec 2020 roku cele strategiczne zostały osiągnięte, co obrazuje poniższa tabela.

Tabela – Cele strategiczne Banku – wykonanie na 31.12.2020 roku.

L.p.	Nazwa wskaźnika	Wartość progowa	Wartość na dzień analizy
1.	miara LCR	100%	251,41%
2.	nadzorcza miara płynności M1	0,2	0,41
3.	nadzorcza miara płynności M2	1,0	4,95
4.	nadzorcza miara płynności M3	0,00	0,00
5.	nadzorcza miara płynności M4	0,00	0,00
6.	poziom wskaźnika NSFR	100%	230,66%
7.	udział środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej	35%	8,86%

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. W celu mitygacji tego ryzyka, Bank zarządza płynnością krótko-, średnio jak i długoterminową. Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, która wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy, tak aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności.
Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych.

W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:
1) płynności;
2) bezpieczeństwa;
3) rentowności.

Z uwagi na niewielką skalę działalności Banku funkcje zarządzania ryzykiem można uznać za scentralizowane. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd Banku, a nadzór nad ryzykiem płynności sprawuje Prezes Zarządu. Zadania związane z utrzymywaniem płynności Banku wykonywane są przez Głównego księgowego, a zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Zespół Zarzadzania Ryzykami.

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości SA – oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony BPS. W związku z tym Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym, kredyt rewolwingowy oraz inne kredyty celowe. Bank Zrzeszający jest dla Banku partnerem biznesowym w zakresie udzielania kredytów konsorcjalnych, pomagając w ten sposób zapewnić klientom Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą płynne finansowanie.
Z drugiej strony, w celu poprawy płynności Banku, BPS S.A. może wystąpić jako partner w zakresie transakcji sprzedaży wierzytelności. Jak już zostało wspomniane Bank Zrzeszający pełni również istotną rolę w zakresie zabezpieczania płynności śróddziennej.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Instytucjonalnej IPS , w ramach którego Uczestnicy wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność, w szczególności poprzez udzielanie ze zgromadzonych środków pożyczek, gwarancji i poręczeń. W ramach Systemu IPS wydzielony został podmiot którego podstawowym zadaniem jest udzielanie pomocy płynnościowej jego Uczestnikom w sytuacji zagrożenia. Dodatkowo, Spółdzielnia ta realizuje zadania z zakresu monitorowania poziomu płynności Uczestników zarówno na zasadzie zagregowanej jak i indywidualnej oraz zarządza wymianą informacji o ryzyku płynności.
Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzą aktywa wysokopłynne 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. Źródła środków płynnych wg stanu na 31.12.2020r. zaprezentowano poniżej

Tabela – Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2020 roku (w PLN)

Wyszczególnienie	**31-12-2020r.**	**Wartość możliwa do uzyskania**	**Wartość możliwa do uzyskania w zakładanym horyzoncie na datę 31.12.2020r.**
Środki w kasie	508 795,70	100%	508 795,70
Środki na rb.	8 104 142,78	100%	8 104 142,78
Bony pieniężne	20 830 000	100%	20 830 000
Lokaty w Banku Zrzeszającym do 30 dni	-	100%	-
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	5 549 400	100%	5 549 400

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, głównie gospodarstw domowych oraz instytucji rządowych i samorządowych (składających się na tzw. bazę depozytową). 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. Ma to odzwierciedlenie w charakterystyce konstruowanych produktów depozytowych. Strukturę podstawowych źródeł finansowania Banku oraz poziom wyznaczonego na nich osadu według stanu na 31.12.2020r. prezentuje poniższa tabela

Tabela – Struktura podstawowych źródeł finansowania Banku na dzień 31.12.2020 roku, w PLN

Rodzaj	**Stan**	Osad (średni stan depozytów minus 2*odchylenie standardowe)	Wskaźnik osadu (osad/średni stan depozytów)
Depozyty podmiotów niefinansowych	**70 496 162,44**	42058653,67	71,65
a) osób fizycznych, w tym:	**25 838 798,63**	19 188 312,99	81,47
bieżące	*14 139 401,49*	*7 799 852,28*	68,59
terminowe	*11 699 397,14*	*11 388 460,71*	93,48
b) pozostałych podmiotów niefinansowych, w tym:	**44 657 363,81**	22 870 340,68	65,08
bieżące	*36 010 390,07*	*14 280 558,37*	55,75
terminowe	*8 646 973,74*	*8 589 782,31*	90,17
Depozyty instytucji samorządowych	**5 856 018,70**	-23 648,91	- 0,31
bieżące	*5 802 959,09*	*-1 203 336,56*	- 46,93

terminowe	*53 059,61*	*1 179 687,26*	23,81
SUMA OSADU BAZY DEPOZYTOWEJ		**45 806 319,17**	**x**
RAZEM BAZA DEPOZYTOWA		76 352 181,14	69,18

Zgodnie z wymogami nałożonymi przez Rozporządzenie CRR oraz wydanymi do niego aktami delegowanymi, Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik LCR, 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 przypływami dotyczącymi kolejnych 30 dni – zakłada się, że przypływy nie mogą stanowić więcej niż 75% wartości odpływów. Minimalny, wymagany prawem, poziom wskaźnika LCR w 2020 roku wynosił 100%.

Dodatkowo, Bank dokonuje kalkulacji nadzorczych miar płynności. Normy te dotyczą płynności krótkoterminowej (M1 i M2).

Zarówno wskaźnik LCR jak i nadzorcze miary płynności obliczane są na każdy dzień roboczy, a informacja o ich poziomie przekazywana jest do SSOZ. Dodatkowo, informacja o kształtowaniu się wspomnianych miar na okresy sprawozdawcze przedkładana jest każdorazowo na posiedzeniach Zarządu Banku, a następnie – w okresach półrocznych - na Radę Nadzorczą Banku.

Tabela - Kalkulacja nadzorczych miar płynności na dzień 31.12.2020 roku – w PLN

Na dzień sprawozdawczy według stanu na dzień			31 grudnia 2020
	Aktywa		
A1	Podstawowa rezerwa płynności		33 658 664,05
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności		5 549 400
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym		5 268 140,02
A4	Aktywa o ograniczonej płynności		44 264 964,08
A5	Aktywa niepłynne		2 028 091,45
	Pasywa		
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta		10 042 764,67
	Miary płynności	Wartość minimalna	
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem	0,20	0,41
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,00	4,95

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. Schematy urealniania wynikają bądź to ze specyfiki instrumentów finansowych bądź też z zaobserwowanych historycznie zachowań, takich jak przedpłaty kredytów czy utrzymywanie się osadu depozytowego. 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.

Luka	Do 1 mies.	1 - 3 m-cy	3 - 6-m-cy	6 m-cy do 1 roku	1 rok – 2 lata	2-3 lata	3-5 lat	5-10 lat	Pow. 10 lat
Limit ostrzegawczy	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,80	0,80
Wskaźnik skumulowanej luki płynności	0,90	0,97	0,94	0,93	0,93	0,92	0,81	0,87	0,91

W ramach zarządzania płynnością średnio- i długoterminową Bank dokonuje planowania uwzględniającego przyszłe potrzeby płynnościowe. W ramach procesu budżetowego oraz okresowych przeglądów jego realizacji Bank planuje rozwój aktywów i pasywów w taki sposób, aby kluczowe wskaźniki płynnościowe utrzymywane były na wymaganym poziomie.

Testy warunków skrajnych

Bank bada narażenie na ryzyko płynności w sytuacji skrajnej przeprowadzając testy warunków skrajnych, przy założeniu zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej i jednoczesnej konieczności utrzymania normy LCR na wymaganym poziomie

1. Podstawą do budowy testów warunków skrajnych są scenariusze warunków skrajnych, określone w trzech wariantach:
   1) wewnętrznym, którymi są:
      a) utrata zaufania do Banku, będąca m.in. wynikiem pojawienie się negatywnych informacji o sytuacji finansowej Banku lub o sposobie prowadzenia przez Bank działalności,
      b) wzrost kredytów przeterminowanych,
      c) zła sytuacja finansowa Banku przejawiająca się groźbą powstania bieżącej straty finansowej,
      d) awarie systemów komputerowych, brak połączeń telekomunikacyjnych, brak zasileń energetycznych lub włączeniami;
   2) systemowym, którymi są:
      a) zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku,
      b) wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty – „wojna depozytowa",
      c) wzrost rynkowych stóp procentowych,
      d) zakłócenia rozliczeniowe na rynku międzybankowym;
   3) mieszanym (zawierającym efekt drugiej rundy), którymi są:

a) zła sytuacja finansowa Banku oraz wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty,
b) wzrost kredytów zagrożonych oraz zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku.

2. Dla każdego scenariusza Bank określa:
1) wpływ sytuacji skrajnej na poziom płynności Banku;
2) wielkość potrzebnych aktywów nieobciążonych;
3) wpływ zaistniałej sytuacji na poziom rentowności Banku.

3. Bank dokonuje odwróconych testów warunków skrajnych polegających na:
1) określeniu poziomu spadku wartości aktywów, który spowodowałby sytuację niewypłacalności Banku;
2) określenie poziomu wzrostu kredytów długoterminowych, który spowodowałby przekroczenie limitu luki niedopasowania dla przedziału powyżej 5 lat;
3) określenie poziomu spadku aktywów płynnych, który spowodowałby spadek wskaźnika LCR poniżej 0,8 wymaganego poziomu.
4) oprócz w/w testów Bank sporządza test wycofania 20% środków z bazy depozytowej .

4.Testy warunków skrajnych przeprowadzane są przez Zespół Zarzadzania Ryzykami i Analiz wg poniższego harmonogramu:
a. miesięcznie – wycofanie 20% środków z bazy depozytowej
b. kwartalnie – scenariusze wariantu wewnętrznego,
c. kwartalnie – scenariusze wariantu systemowego i wariantu mieszanego, a wyniki przedstawiane są Zarządowi Banku.

5. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.

6.Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądom co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych, lub skali prowadzonej działalności częściej.

7.Testy warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank, sporządza się według poniższych zasad:
1) Projektowania testów warunków skrajnych:
a) projektowanie testu warunków skrajnych polega na określeniu głównych cech jakie ma spełniać,
b) w procesie projektowania testów warunków skrajnych uwzględnia się możliwe interakcje pomiędzy rodzajami ryzyk,
2) Ustalania założeń testów warunków skrajnych:
a) ustalenie założeń testu polega na określeniu konserwatywnych i rygorystycznych założeń, które mimo tego, że nie wystąpiły nigdy w Banku mogą mieć miejsce,
a) przy ustalaniu założeń winno się kierować tym, aby rzetelnie przedstawiały mogące się pojawić zagrożenia bez względu na bieżącą sytuację płynnościową Banku,
3) Ustalania zakresu testów warunków skrajnych:
a) określenie wykazu testów, oraz zakresu ich sporządzania obrazujących sytuacje skrajne dla wielu aspektów mogących mieć wpływ na sytuację płynnościową Banku,

4) Wykorzystywania rezultatów testów warunków skrajnych:
   a) wyniki testów warunków skrajnych winny być szczegółowo omówione i analizowane przez komórkę monitoringu ryzyka płynności, Zarząd Banku jak również o ich rezultatach winna być informowana Rada Nadzorcza,
   b) rezultaty testów warunków skrajnych winny być brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,
   c) bardzo wnikliwie winny być analizowane przyczyny niespełniania przez Bank założeń ustalonych w testach,
   d) wyniki testów warunków skrajnych winny być wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku.

25. Wymogi informacyjne zgodnie z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe

25.1. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem

Opis systemu zarządzania zawarto w części 3. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem niniejszego Ujawnienia.

25.2. Opis systemu kontroli wewnętrznej

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej stanowi on część systemu zarządzania, o którym mówi art. 9 ustawy –Prawo bankowe, w ramach którego funkcjonuje co najmniej:
   1) System zarządzania ryzykiem;
   2) System kontroli wewnętrznej.
2. System kontroli wewnętrznej powinien być zaprojektowany i wdrożony tak, aby osiągnąć jego adekwatność i skuteczność, zapewniając:
   1) prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodną sprawozdawczość finansową oraz rzetelne raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne,
   2) zgodność działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.
3. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest organizowany na trzech, niezależnych poziomach.
   1. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych, jak też dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.
   2. Na drugi poziom składa się co najmniej:
      a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w ust. 2;
      b) działalność stanowiska do spraw zgodności,

c) kontrola wewnętrzna.

Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) i monitorowanie poziome (weryfikacja lub testowanie na drugim poziomie).

3. Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego
4. Trzeci poziom obejmuje Komórkę Audytu Wewnętrznego, działającą w ramach systemu kontroli wewnętrznej, umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza, a odpowiedzialność za funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej ponosi Prezes Zarządu.
6. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:
   1) Skuteczności i efektywności działania Banku,
   2) Wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej,
   3) Zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi
   4) Przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem.
7. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki do spraw zgodności oraz audytu wewnętrznego.
8. Niezależność to brak okoliczności, które zagrażają bezstronnemu wykonywaniu obowiązków. Poprzez niezależność kontroli wewnętrznej rozumieć należy warunki działania kontroli wewnętrznej dające gwarancję, że kontrolujący bez żadnych zewnętrznych nacisków przeprowadza kontrolę według ustalonych metod, dokonuje oceny skuteczności procedur i regulaminów oraz sporządza dokumentację pokontrolną. Obiektywizm to postawa intelektualna, pozwalająca audytorom wewnętrznym na bezstronne przeprowadzanie zadań.
9. Obiektywność kontroli rozumiana jest jako niezależna od czynników pozamerytorycznych ocena dokonywana przez kontrolujących, co oznacza, że kontrolujący nie mogą być stronniczy i nie mogą uzależniać swojej opinii od kwestii kontrolowanego tematu od opinii innych.
10. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, stanowiska do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego.
11. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka tj. obejmuje w szczególności obszary obarczone wysokim ryzykiem. Przez obszary obarczone wyższym ryzykiem należy rozumieć te obszary działania jednostek lub komórek organizacyjnych Banku, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywołać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczne funkcjonowanie Banku. Obszary w działalności danej jednostki lub komórki organizacyjnej Banku, gdzie stwierdzono w trakcie przeprowadzania kontroli, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych, szczególnie dużo błędów i nieprawidłowości zalicza się także do obszarów obarczonych wyższym ryzykiem.
12. Czynności kontrolne stanowią integralną część codziennej działalności wszystkich pracowników banku oraz umożliwiają szybkie reakcje na zmieniające się warunki.

25.3. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń

Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zawarto w części 18. Polityka w zakresie wynagrodzeń niniejszego Ujawnienia.

25.4.Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.
Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2020 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

26. Informacja o wynikach oceny adekwatności zakresu ogłaszanych informacji do skali i profilu ryzyka Banku

Na podstawie przeprowadzonej analizy adekwatności zakresu ogłaszanych informacji do skali i profilu ryzyka ponoszonego przez Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą stwierdzono, że nie zaistniały przesłanki do ogłaszania informacji dodatkowych, które nie zostały objęte zakresem niniejszego Ujawnienia.

Stosując kryteria oceny, określone w Polityce informacyjnej stwierdzono co następuje: na przestrzeni 2020 roku nie odnotowano uwag uczestników rynku, ani też innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji, w celu oceny działalności Banku w obszarze: metod szacowania kapitału, technik i metod stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka,

Bank nie odnotował uwag w obszarze polityki informacyjnej, wynikających z procesu „Badanie i Ocena Nadzorcza (BION)" przeprowadzonego w 2020 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego a także z przeprowadzonego audytu przez Departament Zgodności BPS.

Sporządził: Karolina Winiarz, Sylwia Stojak
Sprawdził: stanowisko ds. zgodności- Sylwia Pawka
Zatwierdził: Kamil Jagodziński
***
Walne Zgromadzenie Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą za rok obrotowy 2020 odbyło się w dniu 28.05.2021 r. niniejsza informacja została przyjęta i opublikowana w terminie zatwierdzenia sprawozdania finansowego

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jozefowie nad Wisła niniejszym oświadcza, że:

Ustalenia opisane w „Ujawnienie Informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Informacja o sytuacji ekonomiczno-finansowej i profilu ryzyka Banku Spółdzielczego w Jozefowie nad Wisła na 31.12.2020 roku prezentuje wybrane elementy bilansu oraz podstawowe wskaźniki, kluczowe normy i limity dotyczące prowadzonej działalności oraz ponoszonego przez Bank ryzyka.

Stanowisko	Imię i nazwisko	Podpis
Prezes Zarządu	Robert Sawiarski	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą Robert Sawiarski .....
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych	Kamil Jagodziński	Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Kamil Jagodziński .....
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	Iwona Szymanek	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Iwona Szymanek .....