



*Załącznik do Uchwały Nr 09/07/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy
z dnia 27.07.2021 r.*

Informacja
dotycząca adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca
ujawnieniom według stanu na dzień 31.12.2020 r.

APPENDIX

THESE APPENDICES CONTAIN THE
RESULTS OF THE ANALYSES OF THE
DATA OBTAINED FROM THE
FIELD SURVEY OF THE
LIFE OF THE MIND

1. Wprowadzenie

1.1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy z siedzibą w 34-114 Brzeźnica ul. Kalwaryjska 5 wpisany został do rejestru w Sądzie Rejonowym dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000142275 nadanym w dniu 6 grudnia 2002 roku.

Na dzień 31.12.2020 roku Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy prowadził działalność w następujących placówkach:

- Centrala – 34-114 Brzeźnica ul. Kalwaryjska 5,
- Oddział – 34-116 Spytkowice, ul. Kanada 1,
- Punkt Obsługi Klienta – 34-116 Spytkowice, ul. Zamkowa 12,
- Punkt Obsługi Klienta – 34-113 Paszkówka ul. Pobiedr 20,

Bankiem zarządza 3 – osobowy Zarząd:

- 1) Prezes Zarządu,
- 2) Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych,
- 3) Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych.

Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy przedstawia informacje o charakterze jakościowymi ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Na 31 grudnia 2020 r. Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją. Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie ul. Grzybowskiej 81, a w dniu 31.12.2015 r. podpisał Umowę o przystąpieniu do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

1.2. Podstawa sporządzenia polityki informacyjnej

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Rozporządzenia Parlamentu europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) – zwanego dalej CRR oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

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

2.1. Informacje ogólne o systemie zarządzania

- 1) System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka przyjętej w Banku, obejmującej cele i organizację zarządzania ryzykiem.
- 2) Zarządzanie ryzykami w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz przepisy wewnętrzne Banku przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

- 3) Nadrzędnym celem prowadzonej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem jest zapewnienie właściwego zarządzania wszystkimi istotnymi ryzykami występującymi w działalności Banku. Weryfikacja zakresu ryzyk pod kątem istotności odbywa się przynajmniej raz w roku w ramach przeglądu zarządczego.

Podstawowe założenia zarządzania ryzykiem

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania zgodny z przepisami ustawy — Prawo bankowe, obejmujący system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
2. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych; ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
3. W celu przeprowadzania procesów wymienionych w ust. 2 realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
4. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.
5. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
6. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
 - 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
 - 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
 - 3) system limitów ograniczających ryzyko;
 - 4) system informacji zarządczej;
 - 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
7. Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, o których mowa w ust. 4, zaliczane są:
 - 1) ryzyko kredytowe;
 - 2) ryzyko operacyjne;
 - 3) ryzyko koncentracji;
 - 4) ryzyko płynności;
 - 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - 6) ryzyko kapitałowe;
 - 7) wyniku finansowego;
 - 8) ryzyko braku zgodności.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych; wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem

1. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach:

1) pierwszy poziom - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - który stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;

2) drugi poziom (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - który stanowi działanie: funkcję kontroli (ryzyka) - mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, niezależnie od zarządzania ryzykiem o którym mowa w ust. 1, a także stanowisko zarządzania ryzykiem braku zgodności i windykacji, 3) trzeci poziom - który stanowi audyt wewnętrzny.

Niezależność poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- drugiego poziomu w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegających na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, jak także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,

- trzeciego poziomu, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy. Jest ona zgodna z założeniami strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. planem finansowym, a także zasadami w zakresie zarządzania ryzykiem.

2. W Banku obowiązuje podział zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej generującej ryzyka w Banku.

3. W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Komitet Kredytowy,
- 4) Zespół Ryzyka i Analiz,
- 5) Stanowisko ds. Zgodności i Windykacji,
- 6) Stanowisko Kontroli Wewnętrznej,
- 7) Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 8) Pozostali pracownicy Banku.

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. Realizując te zadania 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 planie finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku. Rada Nadzorcza uzyskuje informacje dotyczące efektywności zarządzania ryzykiem poprzez przyjęcie informacji o poziomie ryzyka, wyników testów procedur awaryjnych, wyników przeglądów zarządczych, a także wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, jak również audytów zewnętrznych.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny kompetencji Zarządu, zgodnie z odrębnymi regulacjami obowiązującymi w Banku.

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.

Zarząd podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem, a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego zarządzania ryzykiem, w ramach posiadanych kompetencji. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem. Zarząd dokonuje regularnych przeglądów strategii zarządzania ryzykiem i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania poszczególnymi ryzykami, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi.

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.

Analitik kredytowy dokonuje oceny ryzyka kredytowego, weryfikacji dokumentacji kredytowej pod kątem jej kompletności, poprawności i wiarygodności, weryfikacji oceny zdolności kredytowej oraz proponowanych zabezpieczeń, oceny adekwatności zabezpieczeń, poprawności propozycji decyzji kredytowych oraz monitoringu zabezpieczeń.

Zespół Ryzyka i Analiz monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem.

Stanowisko ds. Zgodności i Windykacji odpowiedzialne za zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi. Stanowisko kontroli wewnętrznej ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Stanowisko dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.

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.

1. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.
2. Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.
3. 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.

Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

Limity ograniczające ryzyko

1. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
2. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
3. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
4. Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczenie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka.
5. Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sytuacje i warunki, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych oraz sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.
6. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie - zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System analiz ryzyka dostarcza informacji na temat:
 - 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - 2) profilu ryzyka;
 - 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
 - 4) wyników testów warunków skrajnych;
 - 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa odrębna regulacja.

Informacja o systemie kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - skuteczności i efektywności działania Banku,
 - wiarygodności sprawozdawczości finansowej i nadzorczej oraz informacji zarządczej,
 - zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
2. System kontroli wewnętrznej Banku jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:
 - pierwszy poziom tworzą struktury organizacyjne Banku realizujące działalność operacyjną, w szczególności: sprzedaż produktów i obsługę klientów;
 - drugi poziom obejmuje działalność stanowiska ds. zgodności oraz identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie i raportowanie istotnych

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

rodzajów ryzyka, a także stwierdzanych nieprawidłowości, których celem jest zapewnienie, by działalność pierwszego poziomu była właściwie zaprojektowana i nie generowała nadmiernego ryzyka oraz zapewniała efektywność prowadzonej przez Bank działalności;

- trzeci poziom stanowi działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez IPS.
3. W celu zabezpieczenia się przed stratą Bank rozpoznaje, ocenia i kontroluje wszystkie rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności i poprzez proces kontroli zapewnia, by pracownicy Banku pracowali w sposób wydajny i uczciwy realizując cele i ustalone zadania.
 4. W celu prezentowania wiarygodnych sprawozdań finansowych i nadzorczych, system kontroli wewnętrznej zapewnia rzetelne ich przygotowywanie w oparciu o księgi prowadzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości. W celu podejmowania prawidłowych decyzji nadzorczych, system kontroli wewnętrznej weryfikuje jakość i kompletność sporządzanej w Banku informacji zarządczej.
 5. System kontroli wewnętrznej chroni zasoby Banku, zapewnia wysoką jakość i niezawodność informacji oraz zgodność działania z przepisami prawa, a także eliminuje występowanie nieprawidłowości i błędów. System kontroli wewnętrznej identyfikuje i ocenia istotne czynniki zewnętrzne i wewnętrzne, które mogą niekorzystnie wpłynąć m.in. na adekwatność kapitałową, rentowność operacji, wiarygodność sprawozdawczości, przestrzeganie przepisów i regulacji wewnętrznych.

Mechanizmy kontrolne

1. System kontroli wewnętrznej obejmuje m.in. mechanizmy kontroli wewnętrznej. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. W zakresie mechanizmów kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonują w szczególności:

- 1) zasady polityki, regulaminy i procedury obejmujące wszystkie obszary działalności, wraz z zasadami przyczyniające się do realizacji założeń strategii Banku,
- 2) zasady, metody i techniki identyfikacji, pomiaru, monitorowania, oceny i kontrolowania poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 3) ustanowione limity ostrożnościowe ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku, wraz z zasadami ustalania ich poziomu, monitorowania, aktualizowania, postępowania w przypadku przekroczeń,
- 4) zasady funkcjonowania wewnętrznego systemu sprawozdawczości zarządczej,
- 5) kontrola działalności na poszczególnych szczeblach wykonywana przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez bezpośredniego zwierzchnika, mająca na celu weryfikację jakości i poprawności realizowanych w Banku zadań.

2. Mechanizmy kontrolne obejmują m.in. okresowe:

- 1) przeglądy, analizy i oceny sporządzane dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
- 2) sprawdzanie przestrzegania przepisów zewnętrznych, procedur i instrukcji wewnętrznych, w odniesieniu do działalności poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku,

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

- 3) badanie ograniczenia dostępu do aktywów rzeczowych (głównie gotówki oraz obszaru przetwarzania danych),
 - 4) sprawdzanie przestrzegania ustalonych limitów,
 - 5) weryfikowanie systemu zatwierdzania i autoryzacji,
 - 6) analizowanie systemu weryfikacji i uzgadniania.
3. Działanie mechanizmów kontrolnych przebiega w dwóch etapach:
- 1) ustanowienie wewnętrznych zasad, limitów i procedur,
 - 2) sprawdzanie ich przestrzegania.

Czynności kontroli

1. Czynności kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego obejmują funkcjonujące niezależnie:
 - 1) kontrolę wewnętrzną,
 - 2) audyt wewnętrzny.
2. Czynności kontrolne stanowią integralną część codziennych zadań wszystkich pracowników Banku oraz umożliwiają szybkie reakcje na zmieniające się warunki i unikanie zbędnych kosztów. Funkcjonujące w Banku procedury kontroli opracowane są w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
3. Na podstawie czynności kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują informacje dotyczące:
 - 1) przestrzegania przepisów prawa, w tym regulacji ostrożnościowych, innych norm zewnętrznych oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych;
 - 2) funkcjonowania w Banku systemu informacji zarządczej;
 - 3) skuteczności ujawniania w ramach kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego błędów i nieprawidłowości oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych lub korygujących;
 - 4) realizacji określonych i wymaganych przez Zarząd celów i polityki Banku;
 - 5) kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych;
 - 6) jakości (dokładności i niezawodności) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego;
 - 7) adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemu informatycznego;
 - 8) efektywności wykorzystania dostępnych środków, w tym funduszy własnych i zasobów we wszystkich obszarach działalności Banku;
 - 9) oceny struktury organizacyjnej Banku, podziału kompetencji i koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi i stanowiskami pracy, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji oraz istnienia mechanizmów gwarantujących podejmowanie decyzji w sposób wykluczający ryzyko związane z występowaniem powiązań personalnych pomiędzy uczestnikami procesów decyzyjnych;
 - 10) oceny funkcjonowania systemów wewnętrznych w aspekcie poprawy efektywności działania Banku jako całości;
 - 11) czynności zleczanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

Nadzór organów banku

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem w Banku systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Nadzór Rady Nadzorczej nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej obejmuje m.in.:
 - 1) akceptowanie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
 - 2) akceptowanie planów kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego Banku,
 - 3) okresowe zapoznawanie się z informacją dotyczącą wszystkich obszarów kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,
 - 4) ocenę efektów działań podjętych w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontroli wewnętrznej ,
 - 5) ocenę adekwatności i skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

2. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie skutecznego systemu zarządzania, tj. systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego. Do zadań Zarządu, z punktu widzenia prawidłowego działania systemu kontroli wewnętrznej należy m.in.:
 - 1) zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności mechanizmów kontrolnych oraz identyfikowania obszarów działalności, operacji, transakcji i czynności przeznaczonych do stałego monitorowania,
 - 2) wyznaczenie osób odpowiedzialnych za przeprowadzenie okresowej, co najmniej raz w roku, weryfikacji funkcjonujących w Banku mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,
 - 3) określenie formy udokumentowania przeprowadzonego przeglądu i oceny efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz wniosków wynikających z tych przeglądów,
 - 4) określenie trybu przekazania wewnątrz Banku raportu pokontrolnego/raportu, w celu podjęcia działań służących usunięciu stwierdzonych nieprawidłowości mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz sposobu kontroli skorygowania tych nieprawidłowości,
 - 5) okresowe zapoznawanie się z informacją dotyczącą kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,
 - 6) zapewnienie właściwego funkcjonowania audytu wewnętrznego,
 - 7) zapewnienie ciągłości i skuteczności działania kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku z audytem wewnętrznym oraz dostępu osobom wykonującym czynności kontrolne/czynności audytowe do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje poufne,
 - 8) wprowadzenie mechanizmów zapewniających niezależność audytu wewnętrznego,
 - 9) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

3. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 453 ust. 1 lit. e zawarte jest w pkt. 8.
4. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:
 - a. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie zajmowali stanowisk dyrektorskich w organach innych podmiotów. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie nadzorczej) lub organach innych podmiotów.
 - b. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego w trybie przewidzianym w Prawie Bankowym. Rada Nadzorcza powołuje członków zarządu biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji zgodnie z Regulaminem działania Zarządu. Ponadto Rada Nadzorcza dokonuje w okresach rocznych oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegialnego. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję zgodnie z Regulaminem działania Rady Nadzorczej oraz Regulaminem wyborów do Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej.
 - c. Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
 - d. Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka zgodnie z art. 9cb ustawy — Prawo bankowe.

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

Częstotliwość przekazywania poszczególnych raportów jest zróżnicowana i wynika z przepisów zewnętrznych, rekomendacji nadzorczych oraz bieżących potrzeb Banku. Raporty są opracowywane w okresach miesięcznych, kwartalnych, półrocznych bądź rocznych. W sytuacjach nadzwyczajnych mogą być opracowywane i przedkładane Zarządowi raporty i informacje bieżące.

W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

- Gromadzenie informacji,
- Identyfikację i ocenę ryzyka,
- Limitowanie ryzyka,
- Pomiar i monitorowanie ryzyka, • Raportowanie,

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

- Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka(działania zapobiegawcze).

2.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza:

- ryzykiem kredytowym,
- ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

2.1.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Zespół Ryzyka i Analiz,
- Komitet Kredytowy,
- Zespół Analiz i Monitoringu Kredytów,
- Stanowisko ds. Zgodności i Windykacji,
- Stanowisko Kontroli Wewnętrznej,
- Audyt wewnętrzny- SSOZ BPS,
- pozostali pracownicy Banku.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
- ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- testowanie warunków skrajnych,
- kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe rozpatrywane jest zarówno w aspekcie ryzyka pojedynczej transakcji, jaki w aspekcie ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu oraz prawidłowym zabezpieczeniu ekspozycji kredytowej, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku,
- ustalaniu limitów na poszczególne produkty i grupy klientów,
- bieżącym monitoringu kredytowym,
- dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

- prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami,
- kontroli procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą.

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

- dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji),
- monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- analizy struktury portfela kredytowego,
- przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznego systemu podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) prawidłowym przepływie informacji,
 - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - d) nadzorze nad działalnością kredytową.

Ekspozycje przeterminowane rozumiane są jako należności z tytułu kapitału lub odsetek, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza 400,00 zł w przypadku ekspozycji detalicznych i 2 000,00 zł w przypadku pozostałych klas ekspozycji. Ekspozycje zagrożone są to należności zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 roku (z późniejszymi zmianami). Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych uwzględniając następujące kryteria:

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

Bank dokonuje przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (z późniejszymi zmianami).

Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją”, • kategorii „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”.

Należności Banku wg stanu na dzień 31.12.2020 r. (tys. zł)

Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego z podziałem na poszczególne kategorie ekspozycji przedstawia się następująco:

Kategorie ekspozycji Banku na 31.12.2020 r. (tys. zł)

L.p.	Kategoria ekspozycji	Całkowita kwota ekspozycji
1.	Rządy centralne lub banki centralne	55 795
2.	Samorządy regionalne lub władze lokalne	714
3.	Podmioty sektora publicznego	191
4.	Instytucje	39 619
5.	Przedsiębiorstwa	45 755
6.	Detaliczne	33 394

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

7.	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	12 232
8.	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązań	8 965
9.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	258
10.	Ekspozycje kapitałowe	1 766
11.	Inne pozycje	8 362
	RAZEM	207 051

Struktura ekspozycji ze względu na okres zapadalności według stanu na 31.12.2020 r. nominalnie
(tys. zł)

l.p.	Wyszczególnienie	bez okr. term.	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 1 roku	do 2 lat	do 5 lat	do 10 lat	do 20 lat	pow. 20 lat	RAZEM
1.	Należności od sektora finansowego	17 950	22 800	0	0	0	0	0	0	0	0	40 750
2.	Należności od przedsiębiorstw	969	2 490	1 695	2 005	4 623	3 369	6 528	6 323	946	0	28 948
3.	Należności od gospodarstw domowych	4 410	1 223	2 227	5 439	7 174	5 699	10 674	10 886	9 698	3 004	60 344
4.	Należności od instytucji niekomercyjnych	0	0	191	2	8	17	56	115	281	0	670
5.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	10	64	64	141	277	93	63	0	0	712
	RAZEM	23 329	26 523	4 177	7 420	11 946	9 362	17 351	17 387	10 925	3 004	131 424

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	9 481	5 662	3 185	3 864	8 094	8 094
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	130	98	7	114	107	107
	- poniżej standardu	252	540	362	389	41	41
	- wątpliwe	3 912	3 935	2 056	1 756	4 035	4 035
	- stracone	5 187	1 089	760	1 605	3 911	3 911
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	9 481	5 662	3 185	3 864	8 094	8 094

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem obrotowego stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na 31.12.2020 r.

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	634	655	174	454	661
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	1	1	-	1	-
	- poniżej standardu	2	26	17	10	1
	- wątpliwe	147	352	14	256	229
	- stracone	484	276	143	187	430
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	634	655	174	454	661

Ekspozycje restrukturyzowane i nieobsługiwane

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31.12.2020r.

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw	Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		
		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości			w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1 Kredyty i zaliczki	20	16 272	16 272	16 272	6 806	
2 banki centralne						
3 instytucje rządowe						
4 instytucje kredytowe						
5 inne instytucje finansowe						
6 przedsiębiorstwa niefinansowe		7 283	7 283	7 283	3 173	
7 gospodarstwa domowe	20	8 989	8 989	8 989	3 633	
8 Dłużne papiery wartościowe						
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki						
10 Łącznie	20	16 272	16 272	16 272	6 806	

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

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

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤ 90 dni		Male prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
Kredyty i zaliczki	109 302	109 049	253	20 631	11 796	221	3 026	5 405	182			20 631
<i>Banki centralne</i>												
<i>Institucje rządowe</i>	714	714										
<i>Institucje kredytowe</i>	38 210	38 210										
<i>Inne instytucje finansowe</i>	754	754										
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	20 765	20 765		8 450	7 484			966				8 450
<i>w tym MSP</i>	20 765	20 765		8 450	7 484			966				8 450
<i>Gospodarstwa domowe</i>	48 859	48 606	253	12 181	4 312	221	3 026	4 440	182			12 181
Dłużne papiery wartościowe	54 399	54 399										
<i>Banki centralne</i>	54 399	54 399										
<i>Institucje rządowe</i>												
<i>Institucje kredytowe</i>	655	655										
<i>Inne instytucje finansowe</i>												
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
Ekspozycje pozabilansowe												
<i>Banki centralne</i>												
<i>Institucje rządowe</i>												
<i>Institucje kredytowe</i>												
<i>Inne instytucje finansowe</i>												
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
<i>Gospodarstwa domowe</i>												
Łącznie	163 701	164 103	253	20 631	11 796	221	3 026	5 405	182			20 631

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na dzień 31.12.2020 r.

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane -			Ekspozycje nieobsługiwane -				Z tytułu ekspozycji obsługiwanej	Z tytułu ekspozycji
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3				
1 Kredyty i zaliczki	109 302			20 631			107				7 987				12 644
2 Banki centralne															
3 Instytucje rządowe	714														
4 Instytucje kredytowe	38 210														
5 Inne instytucje finansowe	754														
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	20 765			8 450							3 294				5 156
7 w tym MSP	20 765			8 450							3 294				5 156
8 Gospodarstwa domowe	48 859			12 181			107				4 693				7 489
9 Dłużne papiery wartościowe	55 055														
10 Banki centralne	54 399														
11 Instytucje rządowe															
12 Instytucje kredytowe	655														
13 Inne instytucje finansowe															
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15 Ekspozycje pozabilansowe	9 575			708							425				
16 Banki centralne															
17 Instytucje rządowe															
18 Instytucje kredytowe															
19 Inne instytucje finansowe															
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21 Gospodarstwa domowe															
22 Łącznie	173 931			21 339			107				8 411				12 644

Informacja o obciążeniu ryzykiem kredytowym w sposób zagregowany prezentowana jest poprzez wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, uwzględniany przy obliczaniu współczynnika wypłacalności.

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe na 31 grudnia 2020 roku wyniósł 5 839 tys. zł.

2.1.2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela kredytowego. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do:

- grupy klientów,
- branż,
- zabezpieczeń.

Celem zarządzania limitami koncentracji jest:

- ograniczanie skłonności do nadmiernej ekspozycji ryzyka wobec jednego klienta, bądź grupy klientów powiązanych ze sobą kapitałowo lub organizacyjnie,
- zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji podmiotowej ryzyka i alokacji środków finansowych,
- umożliwienie właściwej dywersyfikacji i segmentacji portfela kredytowego,
- umożliwienie oceny poziomu ryzyka i prawidłowego zarządzania aktywami.

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych (netto) w podziale na typ kontrahenta według stanu na 31 grudnia 2020 r. przedstawia tabela:

Lp.	Pozycja	Wartość (tys. zł)
I	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie	25 921
1.	Należności normalne	20 765
	Należności	20 849

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	142
	Odsetki	58
2.	Należności pod obserwacją	0
	Należności	0
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	0
	Odsetki	0
3.	Należności zagrożone	5 156
	Należności	8 100
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	3 294
	Korekty wartości	14
	Odsetki	364
II	Przedsiębiorcy indywidualni	21 303
1.	Należności normalne	15 105
	Należności	15 185
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	94
	Odsetki	14
2.	Należności pod obserwacją	0
	Należności	0
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	0
	Odsetki	0
3.	Należności zagrożone	6 198
	Należności	9 970
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	4 063
	Korekty wartości	5
	Odsetki	296
III	Osoby prywatne	32 630
1.	Należności normalne	30 796
	Należności	31 319
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	88
	Korekty wartości	487
	Odsetki	52
2.	Należności pod obserwacją	1 298
	Należności	1 328
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	19
	Korekty wartości	16
	Odsetki	5
3.	Należności zagrożone	536
	Kredyty zagrożone	826
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	483
	Korekty wartości	8

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

	Odsetki	201
IV	Rolnicy indywidualni	1 642
1.	Należności normalne	885
	Należności	885
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	4
	Odsetki	4
2.	Należności pod obserwacją	2
	Należności	2
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	0
	Odsetki	0
3.	Należności zagrożone	755
	Należności	828
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	147
	Korekty wartości	1
	Odsetki	75
V	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	665
1.	Należności normalne	665
	Należności	670
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	5
	Odsetki	0
2.	Należności pod obserwacją	0
3.	Należności zagrożone	0
VI	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	714
1.	Należności normalne	714
	Należności	712
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	0
	Odsetki	2
2.	Należności pod obserwacją	0
3.	Należności zagrożone	0
	RAZEM	82 161

Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku w wartościach nominalnych(bilans i pozabilans) przedstawia poniższa tabela:

Branże	Wartość (tys. zł)
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	1 968
Górnictwo i wydobywanie	0
Przetwórstwo przemysłowe	7 283
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

Budownictwo	24 451
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	7 599
Transport i gospodarka magazynowa	9 984
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 496
Informacja i komunikacja	0
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	200
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	4 873
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	597
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	2 013
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	712
Edukacja	0
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	2 489
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	1 355
Pozostała działalność usługowa	579
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0
Organizacje i zespoły eksterytorialne	0
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	66 599

Struktura zabezpieczeń według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku w wartościach nominalnych (bilans i pozabilans) przedstawia poniższa tabela:

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość (tys. zł)
Blokada środków pieniężnych	972
Gwarancja	160
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	49 663
Hipoteka pozostała	21 071
Kaucja	0
Poręczenie według prawa cywilnego	0
Przelew (cesja) wierzytelności	2 256
Przewłaszczenie na zabezpieczenie	10 734
Ubezpieczenie kredytu przez towarzystwo ubezpieczeniowe	365
Przystąpienie do długu	0
Weksel własny i poręczenie wekslowe	7 672
Zastaw rejestrowy	2 346
Pozostałe zabezpieczenia	121

Bank w swoich analizach nie przyjmował w 2020 roku podziału ekspozycji ze względu na kryterium obszarów geograficznych.

Na dzień 31.12.2020 r. żadne z zaangażowań nie przekroczyło ustalonego limitu. Nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu tego ryzyka.

2.1.3. Ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

Zasady i przebieg procesu zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zostały określone w wewnętrznych regulacjach Banku, które powstały z uwzględnieniem zaleceń Rekomendacji S, opracowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

Celem strategicznym Banku w zakresie ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie i ryzyka rezydualnego jest:

- 1) Zapewnienie skuteczności stosowanych technik redukcji ryzyka kredytowego,
- 2) Zapobieganie spadkowi efektywności zabezpieczenia poprzez weryfikację wartości i płynności przyjętych zabezpieczeń, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu,
- 3) Bieżąca weryfikacja i aktualizacja wartości zabezpieczeń kredytów, przestrzeganie limitów wskaźnika LTV i podejmowanie odpowiednich działań w przypadku wzrostu tego wskaźnika ponad określone limity.

Bank dokonuje przeglądu wartości przyjętych zabezpieczeń, przy uwzględnieniu posiadanego doświadczenia oraz w oparciu o informacje z baz danych.

Sekcja zarządzania ryzykami bankowymi monitoruje ryzyko kredytowe na jakie jest narażony w związku z zaangażowaniem w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie, określa poziom tego ryzyka i dokonuje jego analizy w celu weryfikacji poziomu ryzyka oraz przedkłada Zarządowi Banku raporty w tym zakresie.

Raportowanie w Banku obejmuje:

- 1) jakość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 2) poziom i adekwatność odpisów (rezerw),
- 3) wykorzystanie i przestrzeganie przyjętych limitów,
- 4) skalę odstępstw,
- 5) poziom pokrycia ekspozycji zabezpieczeniami (w szczególności hipotecznymi),

Sekcja Zarządzania Ryzykami Bankowymi sporządza raporty w okresach kwartalnych. Na podstawie wyników analizy i opinii, Zarząd Banku może podjąć decyzję o ograniczeniu udzielania kredytów zabezpieczonych hipotecznie. Rada Nadzorcza otrzymuje raporty na temat ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w cyklach kwartalnych. Okresowo, nie rzadziej niż raz w roku otrzymuje sprawozdanie z realizacji Polityki ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

2.1.4. Rodzaje zabezpieczeń

W zależności od produktu kredytowego Bank może zastosować następujące rodzaje zabezpieczenia:

- 1) blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,
- 2) gwarancja,
- 3) hipoteka na nieruchomości mieszkalnej,
- 4) hipoteka pozostała,
- 5) kaucja,
- 6) poręczenie według prawa cywilnego,
- 7) przelew (cesja) wierzytelności,
- 8) przewłaszczenie na zabezpieczenie,
- 9) przystąpienie do długu,
- 10) ubezpieczenie kredytu przez towarzystwo ubezpieczeniowe,
- 11) weksel własny i poręczenie wekslowe
- 12) zastaw rejestrowy,
- 13) pozostałe zabezpieczenia.

Wartość przyjmowanego przez Bank zabezpieczenia uzależniona jest od:

- 1) oceny zdolności kredytowej wnioskodawcy w przypadku kredytowania osób fizycznych;
- 2) sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstw w przypadku kredytowania działalności gospodarczej

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

2.2. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów oraz terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji niebezpieczeństwo poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

Celem strategicznym w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych, we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Zgodnie z Uchwałą 386/2008 KNF Bank dokonuje kalkulacji nadzorczych miar płynności na każdy dzień sprawozdawczy.

Wartość miar na 31.12.2020 r. przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie		Wartość (w tys. zł)	
A1	Podstawowa rezerwa płynności	73 941	
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	19 893	
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	2 235	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	82 903	
A5	Aktywa niepłynne	9 676	
A6	Aktywa ogółem	188 648	
B1	Fundusze własne pomniejszone z tytułu ryzyk	19 122	
MIARY PŁYNNOSCI		Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej ((A1+A2)-B5)	0,20	0,50
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1/A5)	1,20	1,98

Zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Bank codziennie wyznacza wskaźnik LCR. Wartości na 31.12.2020 r.:

MIARY LCR	Wartość minimalna	Wartość
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	1,00	4,07
Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	-	1,68

Na przestrzeni całego 2020 r. nadzorcze miary płynności kształtowały się na bezpiecznym poziomie, znacznie powyżej od zalecanego minimum.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

Wielkość zgromadzonych w Banku środków (wartość nominalna) w przekroju podmiotowym kształtowała się następująco:

Baza depozytowa Banku	Wartość na 31.12.2020 r. (tys. zł)
Depozyty osób fizycznych, w tym:	107 855
- bieżące	46 924
- terminowe	60 931
Depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych, w tym:	37 519
- bieżące	36 435
- terminowe	423
- zablokowane	18
- powiernicze	643
SUMA – sektor niefinansowy	145 374
Depozyty budżetu, w tym:	22 420
- bieżące	22 036
- terminowe	71
- zablokowane	313
SUMA depozytów Banku	167 794

Rozmiar i skład nadwyżki płynności:

Lp.	Wskaźnik	Część składowa wskaźnika – podstawa prawna	Wartość minimalna	Wartość na 31.12.2020	Wartość nadwyżki (+) /niedoboru (-)
1.	M1	Aktywa płynne wynikające z Uchwały KNF nr 386/2008	37 730	93 834	(+) 56 104
2.	M2	Fundusze Własne	11 611	19 122	(+) 7 511
3.	LCR	Aktywa płynne wynikające z Rozporządzenia PE nr 575/2013	14 117	57 503	(+) 43 386

Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank:

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach,
- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- okresowo duża koncentracja depozytów pod względem dużych deponentów,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego
- zapotrzebowania na środki,
- istnienie nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku,

Sposób dywersyfikacji Źródeł finansowania:

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego,
- budżetowego i finansowego,

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

Techniki ograniczania ryzyka płynności:

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- bezwzględne przestrzeganie limitów nadzorczych,
- stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- systematyczne przeprowadzanie kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka płynności.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

Podstawowe pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

- płynność śróddzienna — zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
- płynność krótkoterminowa — zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
- płynność średnioterminowa — zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy,
- płynność długoterminowa - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
- ryzyko płynności — zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat,
- inne pojęcia zostały określone w procedurze wewnętrznej: „Instrukcja ryzyka płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy”. **Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą:** Bank inwestuje swoje nadwyżki środków w najbezpieczniejsze i najbardziej płynne instrumenty tj. siedmiodniowe bony pieniężne NBP, a środki potrzebne do bieżącej działalności Bank lokuje w lokaty jedno, bądź kilkudniowe, w Banku Polskiej Spółdzielczości SA.

Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych:

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych w konstruowaniu i aktualizacji planów awaryjnych, wyznaczaniu poziomu limitów, oraz procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

Wskazanie, w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych:

Zgodnie z zapisami znowelizowanej Rekomendacji P, Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w scenariuszach uruchamiających awaryjne plany płynnościowe. Określony plan awaryjny jest uruchamiany w przypadku nie utrzymania na odpowiednim poziomie wskaźników płynności oraz nadzorczych miar płynności.

Nie rzadziej, niż raz na miesiąc Zespół Ryzyka i Analiz sporządza informacje, raporty i wnioski z przeprowadzonych pomiarów i analiz, które są przedmiotem obrad Zarządu Banku. Natomiast w/w informacje przedkładane są Radzie Nadzorczej nie rzadziej niż raz na kwartał.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

2.3. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych dla portfela bankowego

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. W Banku występują trzy podstawowe ryzyka stopy procentowej:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – wynika z różnic w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych posiadających różne okresy przeszacowania,
- ryzyko bazowe – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, dla instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe: podstawowe znaczenie ma tu rozpiętość między różnymi stopami bazowymi, która może się zmienić niespodziewanie i niesymetrycznie oraz wzajemna relacja posiadanych przez Bank aktywów i pasywów w ramach poszczególnych stawek bazowych,
- ryzyko opcji klienta – wynika z prawa (nie obowiązku) posiadanego przez klienta do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych aktywów, pasywów lub pozycji pozabilansowych Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z częstotliwością miesięczną. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:

- co kwartał Zarządowi Banku,
- co kwartał Radzie Nadzorczej Banku.

Bank w ramach analizy ryzyka stopy procentowej przeprowadza testy warunków skrajnych, które posiadają założenie, że stopy procentowe zmienią swoje oprocentowanie o 200 pb. Wyniki przeprowadzonych testów są odnoszone do Funduszy Własnych i wyniku odsetkowego Banku. W ten sposób określa się możliwy negatywny i pozytywny wpływ zmian stóp procentowych na tak ważne elementy dla Banku jak Fundusze Własne oraz wynik odsetkowy.

Zestawienie aktywów i pasywów oprocentowanych wg terminów przeszacowania na 31.12.2020 r. (tys. zł)

Data przeszacowania			01 sty 21	04 sty 21	19 sty 21	01 mar 21	15 maj 21	13 sie 21	11 lis 21		
Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 do 7 dni	od 8 dni do 1 miesiąca	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 9 m-cy	pow. 9 m-cy do 12 m-cy	pow. 12 m-cy do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat
Stopy NBP	Aktywa	58 892	0	54 399	4 493	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	11 719	0	0	11 719	0	0	0	0	0	0
	Luka	47 173	0	54 399	-7 226	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	54 399	47 173	47 173	47 173	47 173	47 173	47 173	47 173
WIBID/ WIBOR	Aktywa	90 396	66 946	22 800	0	0	650	0	0	0	0
	Pasywa	8 054	8 054	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	82 342	58 892	22 800	0	0	650	0	0	0	0
	Luka narastająco		58 892	81 692	81 692	81 692	82 342	82 342	82 342	82 342	82 342

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

Stopa Banku	<i>Aktywa</i>	22 768	2	23	20 677	350	465	369	290	592	0
	<i>Pasywa</i>	109 015	0	20	104 064	464	1 936	1 727	804	0	0
	<i>Luka</i>	-86 247	2	3	-83 387	-114	-1 471	-1 358	-514	592	0
	<i>Luka narastająco</i>										
			2	5	-83 382	-83 496	-84 967	-86 325	-86 839	-86 247	-86 247
RAZEM	<i>Aktywa</i>	172 056	66 948	77 222	25 170	350	1 115	369	290	592	0
	<i>Pasywa</i>	128 788	8 054	20	115 783	464	1 936	1 727	804	0	0
	<i>Luka</i>	43 268	58 894	77 202	-90 613	-114	-821	-1 358	-514	592	0
	<i>Luka narastająco</i>		58 894	136 097	45 483	45 369	44 548	43 190	42 676	43 268	43 268
	<i>Wskaźnik luki I*</i>	58 892	0	54 399	4 493	0	0	0	0	0	0
	<i>Wskaźnik luki II**</i>	11 719	0	0	11 719	0	0	0	0	0	0
	<i>Wskaźnik ważony***</i>	47 173	0	54 399	-7 226	0	0	0	0	0	0

* Wskaźnik luki I - liczony jako udział luki danego okresu przeszacowania w aktywach razem danej grupy

** Wskaźnik luki II - liczony jako udział luki narastająco w aktywach razem danej grupy

*** Wskaźnik ważony - wskaźnik luki I ważony okresem pozostającym do końca roku bieżącego

2.4. Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku to:

- utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie,
- zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik,
- zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
- zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja strat wynikających z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd Banku,
- Zespół Ryzyka i Analiz,
- Stanowisko ds. Zgodności i Windykacji,
- Stanowisko Kontroli Wewnętrznej,
- pozostali pracownicy Banku.

Informacja o obciążeniu ryzykiem operacyjnym w sposób zagregowany prezentowana jest poprzez wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego, uwzględniany przy obliczaniu współczynnika wypłacalności.

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne, wyliczony metodą BIA na 31 grudnia 2020 roku wyniósł 1 041 tys. zł. Nie zaszła konieczność dotworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

2.5. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem braku zgodności

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności wyznacza Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności. Celem nadrzędnym jest ograniczenie strat ponoszonych z tytułu realizacji tego ryzyka. Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem pokrewnym w stosunku do ryzyka operacyjnego. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności zapewnia efektywny proces oceny i kontroli ryzyka. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest z uwzględnieniem struktury i zadań wynikających z Regulaminu organizacyjnego Banku. System raportowania i pomiaru ryzyka dokonywany jest w ramach ryzyka braku zgodności. W 2018 r. zostało utworzone w strukturze organizacyjnej Banku Stanowisko ds. Zgodności i Windykacji.

2.6 . Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe – ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym zawiera Instrukcja sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego. Na ryzyko biznesowe składa się ryzyko wyniku finansowego.

Ryzyko wyniku finansowego - ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z przyjętych w Banku celów strategicznych, głównie w obszarze zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

Na dzień 31 grudnia 2020 Bank wypracował zysk netto 342 tys. zł.

Wskaźnik rentowności aktywów banku (ROA) –wyniósł w analizowanym okresie 0,19%.

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) wyniósł w analizowanym okresie 1,64 % .

2.7 Ryzyko kapitałowe

Jest to ryzyko wynikające z niedostosowania wielkości funduszy własnych do skali i złożoności działalności prowadzonej przez Bank oraz ewentualnej trudności Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału, w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w czasie niesprzyjających warunków rynkowych.

Bank spełniał wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego.

3. Fundusze własne Banku – Uznany kapitał

3.1. Informacje podstawowe

Fundusze własne stanowią znaczące źródło finansowania działalności Banku. Są gwarancją jego rozwoju i wyznacznikiem stabilności finansowej.

Fundusze własne ujmuje się w księgach rachunkowych z podziałem na fundusze podstawowe i uzupełniające. Na fundusze własne składają się:

- fundusz udziałowy,
- fundusz zapasowy,
- fundusz ogólnego ryzyka

Funduszem uzupełniającym jest kapitał z aktualizacji wyceny. Fundusz udziałowy wykazywany jest w wysokości zgodnej ze statutem Banku według wartości nominalnej udziałów wniesionych przez

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

Członków. Fundusz zapasowy tworzony jest ze środków opłaty wpisowej wnoszonej przez Członków Banku, ale przede wszystkim z podziału zysku netto dokonywanego przez Zebranie Przedstawicieli. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej tworzony jest zgodnie z przepisami ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z późniejszymi zmianami. Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje wartość aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych. Zysk/strata z lat ubiegłych obejmuje niepodzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych. Zysk netto wynika z rachunku zysków i strat za okres, za który sporządzane jest sprawozdanie i uwzględnia podatek dochodowy zarówno w części bieżącej, jak i odroczonej, a także inne obowiązkowe obciążenia.

3.2. Struktura i wielkość funduszy własnych

Ujawnienie na temat funduszy własnych, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r., ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych zgodnie z rozporządzeniem CRR.

Na dzień 31.12.2020 r. poziom uznanych kapitałów Banku, wyliczonych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE przedstawiał się:

Wyszczególnienie	Wartość (tys. zł)
Fundusz udziałowy	1762
Fundusz udziałowy uwzględniany w kapitale Tier I	1762
Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	17119
Fundusz ogólnego ryzyka	219
Skumulowane inne całkowite dochody	52
(-) Wartość firmy (wartości niematerialne i prawne)	-28
(-) korekta wartości z tytułu wymogu w zakresie ostrożnej wyceny	- 2
Kapitał podstawowy Tier 1	19122
Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	0
Kapitał Tier 1	19122
Kapitał Tier 2	0

Wartość uznanego kapitału po wyniosła **19 122 tys. zł.**

Wartość uznanego kapitału pozwoliła pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

4. Adekwatność kapitałowa

4.1. Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitałowej

Celem procesu oceny adekwatności kapitałowej jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka w Banku.

Zgodnie z art. 128 ustawy Prawo bankowe, Bank jest zobowiązany utrzymywać sumę funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu Banku określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym, niż wyższa z następujących wartości:

- kapitał regulacyjny,
- kapitał wewnętrzny.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

Szacownie kapitału wewnętrznego przebiega w trzech etapach:

- etap I – za punkt wyjścia przyjmuje się kapitał regulacyjny, czyli kapitał niezbędny na pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyk ujętych w Rozporządzeniu UE
- etap II – ocenia się, czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na istotne rodzaje ryzyka nieujętych w Rozporządzeniu UE,
- etap III – szacuje się kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych rodzajów ryzyk. Według stanu na 31 grudnia 2020 roku za istotne ryzyka uznano:
 - ryzyko kredytowe
 - ryzyko operacyjne,
 - ryzyko koncentracji,
 - ryzyko płynności,
 - ryzyko stopy procentowej,
 - ryzyko wyniku finansowego,
 - ryzyko kapitałowe,
 - ryzyko braku zgodności.

Wszystkie ryzyka uznane za istotne posiadają pisemne procedury wewnętrzne, zgodne z obowiązującymi przepisami, tj. Ustawą Prawo Bankowe, Rozporządzeniem UE i Dyrektywą UE, Uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rekomendacjami KNF.

Kwoty wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31.12.2020 r. (tys. zł).

Wyszczególnienie	Wartość
Ryzyko kredytowe	5 839
Ryzyko operacyjne	1 041
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0
Ryzyko płynności	0
Ryzyko stopy procentowej	0
Ryzyko wyniku finansowego	0

Ocena adekwatności kapitałowej pozwala stwierdzić, że na 31 grudnia 2020 roku Bank posiada nadwyżkę zasobów kapitałowych w stosunku do wymogów kapitałowych w kwocie 12 242 tys. zł.

Alokacja uznanych kapitałów (funduszy własnych Banku) na poszczególne ryzyka odbywa się zgodnie z zasadami Pakietu CRD IV/CRR oraz wewnętrznymi przepisami Banku, m.in. wewnętrznym procesem oceny adekwatności kapitałowej. Plan alokacji kapitału na 2020 r. z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka kształtował się w następujących proporcjach:

Nazwa	Limit	Wartość wymogu (tys. zł)	% wykorzystanie limitu
Limit alokacji kapitału na ryzyko kredytowe	60%	5 839	50,89
Limit alokacji kapitału na ryzyko koncentracji zaangażowań	5%	00	0,00%
Limit alokacji kapitału na ryzyko operacyjne	10%	1 041	54,44
Limit alokacji kapitału na ryzyko płynności	2%	0	0,00%

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

Limit alokacji kapitału na ryzyko stopy procentowej	2%	0	0,00%
Limit alokacji kapitału na ryzyko wyniku finansowego	5%	0	0,00%
Limit alokacji kapitału na ryzyko kapitałowe	2%	0	0,00%

Kapitał wewnętrzny na zabezpieczenie ryzyka w Banku wynosi 6880 tys. zł, w tym regulacyjny wymóg kapitałowy 6 880 tys. zł oraz dodatkowy wymóg kapitałowy 0 tys. zł. Poziom posiadanych przez Bank kapitałów wynosi 19 122 tys. zł. W związku z powyższym Bank posiada wystarczającą sumę kapitałów dla pokrycia wszystkich zidentyfikowanych ryzyk występujących w Banku. Łączny współczynnik kapitałowy jest równy wewnętrznemu i wynosi 22,24%.

Zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Bank w roku 2020 stosował proste metody standardowe wyznaczania minimalnych wymogów kapitałowych.

4.2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego

Na 31 grudnia 2020 roku Bank obliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wg metody standardowej, zgodnie z zapisami obowiązujących norm prawnych polskich oraz unijnych. Poniższe tabele przedstawiają kalkulację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według rodzaju ekspozycji i wagi ryzyka oraz według klas ekspozycji. Wartość wymogu kapitałowego stanowi 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej grupy aktywów.

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według klas ekspozycji Banku na 31.12.2020r.

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe Banku na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniósł 5 839 tys. zł.

Wartość ta jest zgodna z danymi sprawozdawczymi przekazywanymi do NBP, dotyczącymi adekwatności kapitałowej banków (COREP).

Lp.	Wyszczególnienie	wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP	Wartość wymogu kapitałowego
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	55 795	941	75
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	714	143	11
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	191	191	15
4.	Ekspozycje wobec instytucji	39 619	377	30
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	36 387	27 723	2 218
6.	Ekspozycje detaliczne	32 745	24 558	1 965
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	10 436	5 470	438
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 983	4 984	399
9.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	258	258	21

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

10.	Ekspozycje kapitałowe	1 766	1 766	141
11.	Inne pozycje	8 362	6 571	526
	Razem	191 256	72 982	5839

Kalkulację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według wagi ryzyka przedstawiono w poniższej tabeli:

Waga ryzyka	Klasa ekspozycji	Ekspozycje ważone ryzykiem	Wymóg kapitałowy
20%	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	14	11
35%	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1409	113
50%	Ekspozycje wobec instytucji	377	30
75%	Ekspozycje detaliczne	24558	1964
100%	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	191	15
	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	27723	2218
	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	4061	325
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4981	398
	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	258	21
	Ekspozycje kapitałowe	1766	141
	Inne pozycje	6571	526
150%	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3	0
250%	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	941	75
	Razem	72982	5839

4.3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

Stosowane metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank w roku 2020 stosował metodę podstawowego wskaźnika BIA (Basic Indicator Approach) (art. 315-316 Rozporządzenia CRR). Kwota wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego na 31 grudnia 2020 roku wynosiła 1041 tys. zł. Dane dotyczące wyliczenia wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne w tys. zł zawiera poniższa tabela:

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

Wyszczególnienie:	2017	2018	2019
Przychody odsetkowe	6 571	6714	7299
Koszty odsetkowe	1 433	1600	1840
Przychody z udziałów i papierów wartościowych	101	264	414
Przychody z tytułu prowizji	1 227	1154	1201
Koszty z tytułu prowizji	138	156	170
Pozostałe przychody operacyjne	418	402	392
Wynik	6 745	6779	7296

15% średniego wyniku brutto z lat wykazanych w tabeli stanowi kwota 1041 tys. zł

Profil ryzyka

Poziom ryzyka operacyjnego, w którym uwzględnione zostało również ryzyko braku zgodności, ryzyko prawne, ryzyko informatyczne, został oszacowany na podstawie zarejestrowanych zdarzeń w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz kształtowania się wskaźników KRI za ostatnie cztery kwartały.

Ryzyko operacyjne utrzymywało się na podwyższonym poziomie i profil ryzyka nie uległ zmianie, w związku z czym poziom ryzyka został oceniony nadal jako podwyższony. Podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia tego ryzyka redukują ryzyko wystąpienia strat, które w istotny sposób mogłyby wpłynąć na działalność Banku.

Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku:

Suma strat brutto jakie Bank poniósł w okresie od stycznia do końca grudnia 2020 roku wyniosła 51,7 tys. zł.

Zdarzenia w podziale na klasy i kategorie

Rodzaje zdarzeń	Kategorie zdarzeń	I kwartał 2020		II kwartał 2020		III kwartał 2020		IV kwartał 2020	
		ilość	wartość	ilość	wartość	ilość	wartość	ilość	wartość
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione								
	2. Kradzież i oszustwo								
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo								
	2. Bezpieczeństwo systemów								
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	1. Stosunki pracownicze								
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe								
	3. Podziały i dyskryminacja								
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów								
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe								
	3. Wady produktów								
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje								
	5. Usługi doradcze								
	6. Inne			1	2,4				
5. Uszkodzenia aktywów	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia.								
	2. Inne	1	37,9	1	4,0	1	1,4		
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	1. Systemy			1	0,1				
	2. Inne					1	0,6		

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	3	0,4	2	0,2	5	4,1	5	0,6
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość								
	3. Dokumentacja dotycząca klienta								
	4. Zarządzanie rachunkami klientów								
	5. Uczestnicy procesów niebędący klientami banku								
	6. Sprzedawcy i dostawcy								
Razem		4	38,3	5	6,7	7	6,1	5	0,6

Odnotowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne w związku z czym nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. W analizowanym roku odzyskano straty na kwotę 44,6 tys. zł.

4.4. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1	Wymóg zgodnie z art. 92 ust 3 lit 2	nie dotyczy
2	Wymóg zgodnie z art. 92 ust 3 lit c-ryzyko walutowe	Na dzień 31.12.2020 r. pozycja walutowa Banku nie przekroczyła 2% funduszy własnych. Wymóg kapitałowy nie był wyznaczany.

5. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Informacje jakościowe

Na 31.12.2020 r. ekspozycje kapitałowe Banku, kształtowały się następująco:

Dłużne papiery wartościowe wg. Wartości bilansowej (tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2020
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	54 399
Bony pieniężne NBP	54 399
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	655
Razem dłużne papiery wartościowe	55 054

Certyfikaty inwestycyjne wg wartości bilansowej (tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2020
Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych	258

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

Posiadane udziały i akcje (tys. zł)

Podmiot	Przedmiot działalności	Wartość brutto udziałów/akcji	Wartość netto udziałów/akcji
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	Działalność bankowa	1 761	1 761
System Ochrony Zrzeszenia BPS SA (IPS)	Działalność pomocnicza	5	5

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego w wysokości 1 761 tys. zł. Wartość nominalna i cena zakupu jednej akcji serii K, J oraz I jest równa 1,00 zł. Wartość nominalna jednej akcji serii AA, L, M, O, T oraz W jest równa 1,00 zł, natomiast cena nabycia wynosi 2,50 zł. Bank posiada 1 016 245 akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Każdemu akcjonariuszowi przysługuje na Walnym Zgromadzeniu 1 głos z każdej posiadanej akcji.

6. Dźwignia finansowa

Bank Spółdzielczy kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków.

Wartość wskaźnika dźwigni na 31.12.2020 r. zgodnie z wyliczeniem wyniosła 10%. W związku z w/w wskaźnikami Bank uznaje ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej za nieistotne.

Wartość wskaźnika dźwigni finansowej w 2019 i 2020 roku

Wskaźnik dźwigni	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.
Wskaźnik dźwigni - w pełni wprowadzona definicja	10,86%	10%
Wskaźnik dźwigni - definicja przejściowa	10,86%	10%

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2020 roku

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota mająca zastosowanie
1.	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	188 704
2.	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych	9 858
4.	Inne korekty	-28
5.	Miara ekspozycji całkowitej składająca się na wskaźnik dźwigni	198 534

Inne korekty obejmują wartości niematerialne i prawne, które korygują miarę ekspozycji całkowitej.

Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni na 31.12.2020 r.

Wyszczególnienie		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycji bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych)		
1.	Ekspozycji bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia	188 704,00
2.	Kwoty aktywów odliczanie przy ustalaniu kapitału Tier 1	-28,00

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

3.	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	188 676,00
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4.	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	0,00
5.	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnych ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	0,00
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0,00
6.	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych - jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00
7.	Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych	0,00
8.	Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym	0,00
9.	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0,00
10.	Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0,00
11.	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	0,00
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych		
12.	Aktywa z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględniania kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0,00
13.	Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0,00
14.	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowych w użyciu papierów wartościowych	0,00
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art.429b ust.4 i art.222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0,00
15.	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0,00
EU-15a	Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym	0,00
16.	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)	0,00
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17.	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	10 283,00
18.	Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego	425,00
19.	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	9 858,00

Ekspozycje wyłączone zgodnie z art.429 ust.7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)

EU-19a	Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie niskonsolidowanej) zgodnie z art.429 ust.7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych)	0,00
EU-19b	Ekspozycje wyłączone zgodnie z art.429 ust.14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych)	0,00
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		"w pełni wdrożone"
20.	Kapitał Tier 1	19 122,00
21.	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	198 534,00
Wskaźnik dźwigni		
22.	Wskaźnik dźwigni	10%

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeżnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23.	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	wg w pełni wdrożonej definicji kapitału Tier 1
EU-24.	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z ert. 429 ust.11 Rozporządzenia (UE) NR 575/2013	0,00

Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) na dzień 31.12.2020 roku:

	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	188676
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	188676
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	55986
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako państwa	714
EU-7	Instytucje	39620
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	10155
EU-9	Ekspozycje detaliczne	32307
EU-10	Przedsiębiorstwa	34525
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4983
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	10386

7. Polityka zmiennych składników wynagradzania

Kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością Bank przyjął „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy” oraz „Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy”, które zostały opracowane z uwzględnieniem przepisów prawa, w tym ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Celem wdrożenia „Regulaminu wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy” było określenie zasad ustalania zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska istotne, wspierania prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie podejmowanie nadmiernego ryzyka w działalności Banku oraz wspieranie realizacji strategii działania i ograniczanie konfliktu interesów. Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy nie jest znaczącą jednostką pod względem organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności.

Bank z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności przyjął, że Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku dotyczy członków Zarządu, Głównego Księgowego, Stanowiska ds. Zgodności i Windykacji oraz Stanowiska Kontroli Wewnętrznej, jako osób mających wpływ na profil ryzyka w Banku. W odniesieniu do

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

pozostałych pracowników stosuje się wyłączenie i nie podlegają postanowieniom tego Regulaminu. Wynagrodzenia osób istotnie wpływających na profil ryzyka są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopnia odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy oraz zapewniały prawidłowość realizacji przez te osoby zadań wynikających z działalności Banku. Decyzję o wypłacie zmiennych składników wynagrodzeń dla tych osób podejmuje Rada Nadzorcza.

Zgodnie z przyjętą zasadę proporcjonalności Bank może odstąpić od stosowania zasad dotyczących odroczonej płatności zmiennych składników wynagradzania. Z uwagi na niski udział wypłacanych dotychczas premii dla osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w rozumieniu art. 9ca ust. 1 ustawy Prawo bankowe, tj. dla Członków Zarządu i zidentyfikowanych pracowników stosuje się zasadę jednorazowej wypłaty zmiennych składników wynagradzania. Poniższa tabela przedstawia zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka w 2020 roku:

L.p.	Pozycja	Wartość (tys. zł)
1	Liczba osób zajmujących stanowiska kierownicze – Członkowie Zarządu i osoby istotnie wpływające na profil ryzyka	6
2	Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2020 r.	699
3	Wynagrodzenie zmienne za 2020 r. podlegające polityce zmiennych składników wynagrodzeń	18
4	Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami	0
5	Płatności związane z zakończeniem stosunku zatrudnienia (odprawy pracownicze)	0
5.1	Liczba osób otrzymujących takie płatności	0
5.2	Najwyższa płatność	0
6	Wartość składnika odroczonego zmiennych składników wynagrodzeń za lata poprzednie (2015 – 2019) wypłacona w 2020 r.	0

Według stanu na 31.12.2020 r. nie dokonano wypłaty Członkom Zarządu i osobom istotnie wpływającym na profil ryzyka wynagrodzeń z odroczoną wypłatą.

Łączna kwota wypłacanej premii uznaniowej dla Członków Zarządu i osobom istotnie wpływającym na profil ryzyka w 2020 r. stanowi 0% funduszy własnych i nie przekracza przyjętego w Polityce prognozy istotności, tj. 2% funduszy własnych Banku.

Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy podejmuje i będzie podejmował czynności mające na celu poprawę jakości zarządzania ryzykami oraz podnoszenie efektywności działalności przy jednoczesnym zachowaniu bezpieczeństwa jego działania.

Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli na dynamiczny i bezpieczny rozwój Banku.

8. Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień – art. 453 Rozporządzenia CRR

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r.

Oświadczenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Prezes Zarządu:

Grażyna Ciepły – Gumuła

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Ciepły-Gumuła

Wiceprezes ds. Handlowych:

Elżbieta Steczko

W-CE PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Steczko

Wiceprezes ds. Finansowo-Księgowych:

Małgorzata Fenc

W-CE PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Fenc

Brzeźnica, dnia 27.07.2021 r.

