

BANK SPÓŁDZIELCZY  
W ŚWIDNICY

**Informacja dotycząca  
adekwatności kapitałowej  
Banku Spółdzielczego w Świdnicy  
podlegająca ujawnieniom  
według stanu na 31-12-2020 r.**

## SPIS TREŚCI

1. WPROWADZENIE .....	3
1.1. INFORMACJE OGÓLNE .....	3
2. CELE I ZASADY POLITYKI ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RYZYKAMI .....	4
3. OPIS STRUKTURY ORGANIZACYJNEJ W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKAMI.....	7
4. FUNDUSZE WŁASNE .....	9
5. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA .....	10
5.1. OPIS METODY STOSOWANEJ DO OCENY ADEKWATNOŚCI POZIOMU KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO	10
5.2. INFORMACJE ILOŚCIOWE W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ .....	12
6. RYZYKO KREDYTOWE.....	15
7. EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTFELU HANDLOWYM.....	255
8. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ DLA POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO PORTFELA BANKOWEGO .....	27
7	
9. RYZYKO PŁYNNOŚCI .....	311
10. REDUKCJA RYZYKA KREDYTOWEGO PRZY ZASTOSOWANIU METODY STANDARDOWEJ .....	388
11. RYZYKO OPERACYJNE .....	388
12. WSKAŹNIK DŹWIGNI FINANSOWEJ .....	44
13. OGÓLNE ZASADY POLITYKI WYNAGRADZANIA PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA W BANKU .....	455
13.1. ZBIORCZE INFORMACJE ILOŚCIOWE NA TEMAT WYSOKOŚCI WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE .....	466

# 1. WPROWADZENIE

Bank Spółdzielczy w Świdnicy zwany dalej „Bankiem” zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Rozporządzeniu (UE) nr 1423/2013 UE z dnia 20 grudnia 2013 roku oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, Ustawą Prawo Bankowe, Rekomendacją M dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacją P dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków a także zgodnie z Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Świdnicy, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie według stanu na 31 grudnia 2020 r.

## 1.1. Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Świdnicy z siedzibą przy ulicy Długiej 9 w Świdnicy zarejestrowany jest w Krajowym Rejestrze Sądowym Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, w rejestrze przedsiębiorców pod numerem KRS 0000089274.

Bank posiada nadany numer NIP 884 000 78 99 oraz REGON 000510379.

Bank Spółdzielczy w Świdnicy jest spółdzielnią w rozumieniu Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze oraz Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., z którym zawarto umowę zrzeszenia w dniu 27 listopada 2003 r.

W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zgodnie z § 1 pkt 5 Umowy dzień ten jest dniem stworzenia Systemu Ochrony a Bank stał się jego uczestnikiem, w rozumieniu art. 22b ust. 1 ustawy

z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank nie jest jednostką zależną i dominującą.

Bankiem zarządza 3-osobowy Zarząd, nad którym nadzór sprawuje Rada Nadzorcza, w skład której wchodzi 11 osób. Zgodnie z art. 111 Prawa bankowego w miejscu wykonywania czynności Bank ogłasza skład Rady Nadzorczej i Zarządu w sposób ogólnie dostępny, tj. na tablicy ogłoszeń w każdej placówce.

Wg stanu na 31.12.2020 r. Bank Spółdzielczy w Świdnicy prowadzi działalność w następujących jednostkach:

1. Centrali Banku w Świdnicy przy ulicy Długiej 9
2. Oddziale w Marcinowicach przy ulicy Tuwima 4
3. Oddziale w Głuszycy przy ulicy Grunwaldzkiej 55
4. Oddziale w Żarowie przy ulicy Armii Krajowej 48
5. Punkcie Obsługi Klienta w Świdnicy przy ulicy Długiej 44
6. Punkcie Obsługi Klienta w Świdnicy przy ulicy Spółdzielczej 33
7. Punkcie Kasowym w Jaworzynie Śląskiej przy ulicy Polnej 2

Bank Spółdzielczy w Świdnicy prowadzi działalność na terenie województwa dolnośląskiego zgodnie z postanowieniami Statutu Banku uchwalonego przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 30 czerwca 2004 roku (ostatnia zmiana 21-06-2018 r.).

Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

## **2. CELE I ZASADY POLITYKI ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RYZYKAMI**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Świdnicy niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku sprawuje całkowitą kontrolę nad procesem zarządzania ryzykiem i kapitałem w Banku, w szczególności poprzez określanie strategii i planu finansowo-ekonomicznego Banku. Zarówno strategia jak i plan finansowo-

ekonomiczny Banku konstruowane są w oparciu o wielkość dostępnego kapitału, uwarunkowania rynkowe, konkurencję i wynikający stąd akceptowalny poziom apetytu na ryzyko. W obszarze poszczególnych ryzyk identyfikowanych w Banku istnieją odrębne procesy oraz zasady mające pozwalać na skuteczne ograniczenie i zarządzanie ryzykiem.

Bank Spółdzielczy w Świdnicy informuje że:

- ✓ stosuje Polskie standardy rachunkowości, zatem wszystkie dodatkowe informacje podlegające ujawnieniu w myśl międzynarodowych standardów rachunkowości nie dotyczą Banku.
- ✓ nie posiada aktywów obciążonych w rozumieniu art. 443 CRR oraz nie identyfikuje ryzyka kontrahenta w myśl art. 439 CRR.
- ✓ nie posiada portfela handlowego oraz nie przeprowadza sekurytyzacji.
- ✓ nie prowadzi działalności walutowej.
- ✓ nie stosuje zaawansowanych metod pomiaru ryzyka.
- ✓ nie posiada podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.
- ✓ nie prezentuje rozkładu geograficznego ekspozycji oraz rozkładu na ważne obszary geograficzne, zgodnie z art. 442 lit d) i lit/ h) CRR działa na rynku lokalnym, gdyż zgodnie ze Statutem Banku prowadzi on działalność wyłącznie w Polsce i nie posiada ekspozycji wobec kontrahentów zlokalizowanych poza Polską.
- ✓ ujawnia informacje, które go dotyczą z zachowaniem zasady proporcjonalności.

Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań, rezydualne
- Ryzyko operacyjne w tym ryzyko prawne, ryzyko braku zgodności
- Ryzyko płynności
- Ryzyko stopy procentowej
- Ryzyko biznesowe
- Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)

Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami stanowiące załączniki do niniejszej Informacji. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego i organu nadzorującego zawiera Instrukcja – System informacji zarządczej.

Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku zawierają opublikowane na stronie internetowej Banku Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

W Banku funkcjonuje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, która stanowi załącznik do niniejszej informacji.

Strategia zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki może ponieść Bank oraz określa:

- a) istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
- b) rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem,
- c) zasady zarządzania ryzykiem,
- d) zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem,
- e) zasady kontroli wewnętrznej.

Ponadto w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

- 1) Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 4) Polityka zarządzania ryzykiem płynności,
- 5) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
- 6) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 7) Polityka zgodności,
- 8) Polityka kapitałowa,
- 9) Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym.

### 3. OPIS STRUKTURY ORGANIZACYJNEJ W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKAMI

Głównym celem strategicznym zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Świdnicy jest koncentrowanie uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwanie form obrony, dostosowywanie działalności do zmieniających się warunków gospodarczych, co w konsekwencji oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W tym celu w Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Prezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym,
4. Komitet Zarządzania Ryzykami,
5. Komitet Kredytowy,
6. Stanowisko zarządzania ryzykami,
7. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
8. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
3. **Prezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym.
4. **Komitet Zarządzania Ryzykami** inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa "Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami".
5. **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.
6. **Stanowisko zarządzania ryzykami** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
7. **Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej** opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność



regulacji wewnętrznych Banku. 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.

8. **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.

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Świdnicy jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz wewnętrzne procedury zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd. Obowiązujące procedury w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

#### **4. FUNDUSZE WŁASNE**

Fundusze własne stanowią źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją rozwoju. Stanowią również zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Bank. Wartość funduszy własnych jest wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku co przekłada się na stopień bezpieczeństwa prowadzonej działalności oraz zaufania klientów Banku.

Bank posiada fundusze własne odpowiadające wymogom nadzorczym oraz dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2020 roku, wyliczonych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE.

**Tabela nr 1. Pozycje funduszy własnych Banku na 31-12-2020 r.**

<b>Rodzaj funduszu</b>	<b>Stan na 31.12.2020 r.</b>
<b>Kapitał Tier I bez pomniejszeń</b>	<b>14 306 233,22</b>
- w tym Fundusz udziałowy	816 450,00
- w tym Fundusz zasobowy	12 915 334,17
- w tym Fundusz ogólnego ryzyka	492 930,60
- w tym fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	81 518,45
<b>Pomniejszenia kapitału Tier I</b>	<b>- 25 210,73</b>
- w tym wartości niematerialne i prawne	- 25 210,73
- w tym fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	- 0,00
<b>Kapitał Tier I po korektach</b>	<b>14 281 022,49</b>
Kapitał Tier II bez pomniejszeń	-
Pomniejszenia Kapitału Tier II	-
Kapitał Tier II po korektach	-
<b>Razem fundusze własne (suma kapitału Tier I i Tier II z uwzględnieniem korekt)</b>	<b>14 281 022,49</b>
<b>Łączny wskaźnik kapitałowy</b>	<b>30,11%</b>

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

## **5. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA**

### **5.1. Opis metody stosowanej do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego**

Zgodnie z obowiązującymi przepisami banki są zobowiązane do utrzymywania kapitałów własnych adekwatnych do poziomu ponoszonego ryzyka.

W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dąży do oszacowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych,

istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego.

Mapa istotnych ryzyk na rok 2020 opracowana na podstawie przeprowadzonej analizy istotności kształtuje się następująco:

**Tabela nr 2. Podział ryzyk ze względu na istotność**

<b>Ryzyka istotne</b>	<b>Ryzyka nieistotne</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań, rezydualne</li><li>• Ryzyko operacyjne w tym ryzyko prawne, braku zgodności</li><li>• Ryzyko płynności</li><li>• Ryzyko stopy procentowej</li><li>• Ryzyko biznesowe</li><li>• Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ryzyko cyklu gospodarczego</li><li>• Ryzyko modeli</li><li>• Ryzyko transferowe</li><li>• Ryzyko utraty reputacji</li></ul>

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

Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych minimalnych i dodatkowych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej” stanowiąca załącznik do niniejszej Informacji.

Alokacja uznanych kapitałów (funduszy własnych Banku) na poszczególne ryzyka odbywa się zgodnie z zasadami Pakietu CRD IV/CRR oraz wewnętrznymi przepisami Banku, między innymi wewnętrznym procesem oceny adekwatności kapitałowej.

**Tabela nr 3. Analiza przestrzegania limitów alokacji kapitałowej według stanu na dzień 31.12.2020 r.**

<b>Minimalne wymogi kapitałowe, w tym:</b>		<b>Limity alokacji na 2020 r.</b>	<b>Wykonanie 31.12.2020</b>
1	Z tytułu ryzyka operacyjnego	15%	5,17%
2	Z tytułu ryzyka kredytowego	60%	21,40%
<b>w tym:</b>			
- wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji dużych ekspozycji		( zawiera się w limicie dotyczącym ryzyka kredytowego)	-
- wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji znacznych pakietów akcji		( zawiera się w limicie dotyczącym ryzyka kredytowego)	-
<b>Suma minimalnych wymogów kapitałowych</b>		<b>75%</b>	<b>26,57%</b>
<b>Wymogi dodatkowe:</b>			
1	z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowania w branży oraz ekspozycje zabezpieczone tym samym rodzajem zabezpieczenia	( zawiera się w limicie dotyczącym ryzyka kredytowego)	-
2	z tytułu ryzyka stopy procentowej	5%	3,43%
3	z tytułu ryzyka płynności	2%	-
4	z tytułu ryzyka biznesowego	5%	-
5	z tytułu ryzyka kapitałowego	2%	-
6	z tytułu pozostałych ryzyk	1%	-
<b>Suma dodatkowych wymogów kapitałowych</b>		<b>15%</b>	<b>3,43%</b>

## 5.2. Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej

1. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

**Tabela nr 4. Minimalne wymogi kapitałowe według stanu na 31-12-2020 r. (w zł)**

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota</b>
1.	ryzyko kredytowe	3 055 543,58
2.	ryzyko koncentracji dużych ekspozycji w portfelu handlowym	0,00

3.	ryzyko koncentracji znacznych pakietów akcji	0,00
4.	ryzyko operacyjne	738 977,91
	<b>RAZEM</b>	<b>3 794 521,48 zł</b>

Kwoty minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w podziale na klasy ekspozycji kształtowały się następująco:

**Tabela nr 5. Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według klas ekspozycji na 31-12-2020 r. (w zł)**

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>kwota</b>
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	<b>1 763,20</b>
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	<b>515 862,52</b>
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	<b>269 557,59</b>
4.	Ekspozycje wobec instytucji	<b>486 153,85</b>
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	<b>1 312 439,74</b>
6.	Ekspozycje detaliczne	<b>253 559,08</b>
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	<b>0,00</b>
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	<b>147 176,81</b>
9.	Ekspozycje kapitałowe	<b>0,00</b>
10.	Inne ekspozycje	<b>69 030,79</b>
	<b>RAZEM ekspozycje ważone ryzykiem</b>	<b>3 055 543,58</b>

2. Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne wymienione w Dyrektywie UE. Poniższe zestawienie przedstawia poziom dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

**Tabela nr 6. Dodatkowe wymogi kapitałowe według stanu na 31-12-2020 r. (w zł)**

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota</b>
1.	ryzyko płynności	0,00
2.	ryzyko stopy procentowej	490 310,00
3.	ryzyko koncentracji zaangażowań	0,00
5.	ryzyko biznesowe	0,00
6.	ryzyko kapitałowe	0,00
7.	pozostałe ryzyka	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>490 310,00</b>

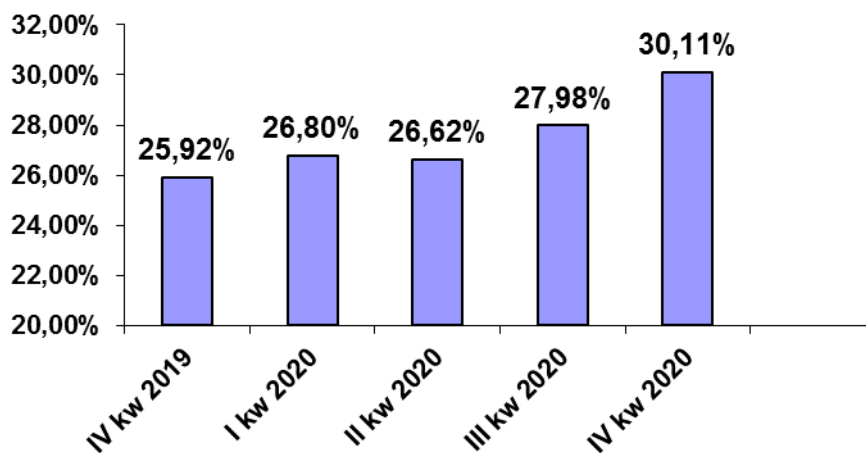
Limity zaangażowania kapitału na poszczególne ryzyka określone są co roku. Z określonych ryzyk dużą część kapitałów absorbuje ryzyko kredytowe, co jest związane z akcją kredytową. Natomiast wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka operacyjnego wyliczony metodą wskaźnika bazowego jest znacznie wyższy niż faktyczne ryzyko.

Przestrzeganie wyznaczonych limitów adekwatności kapitałowej w ramach poszczególnych ryzyk jest na bieżąco monitorowane.

Wyznacznikiem poziomu adekwatności kapitałowej jest współczynnik adekwatności kapitałowej uwzględniający ryzyko kredytowe i operacyjne. Minimalny poziom ryzyka w regulacjach nadzorczych określony jest na poziomie 13,50%. Posiadana przez Bank Spółdzielczy w Świdnicy baza kapitałowa umożliwia utrzymywanie współczynnika wypłacalności na poziomie wyższym od wymaganego minimum ustawowego.

Łączny współczynnik wypłacalności na 31-12-2020 roku wynosi 30,11 %

## Współczynnik wypłacalności w roku 2020



## 6. RYZYKO KREDYTOWE

1. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
2. Dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli opóźnienie w spłacie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500,00 zł, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 3 000,00 zł.
3. Należności zagrożone są to ekspozycje, których opóźnienie w stosunku do terminu zapadalności przekracza 3 miesiące dla ekspozycji „poniżej standardu”, 6 miesięcy dla ekspozycji „wątpliwych” oraz 12 miesięcy dla ekspozycji „straconych”. Należności zagrożone w przypadku ekspozycji detalicznych klasyfikowane są bezpośrednio do grupy „straconych”, gdy opóźnienie w spłacie przekracza okres 6 miesięcy.

4. Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
5. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2020 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią (liczoną jako suma stanów na koniec grudnia 2019 roku oraz wszystkich kwartałów 2020 roku podzielona przez 5).

Średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2019 roku do 31.12.2020 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

**Tabela nr 7. Wewnętrzne wymogi kapitałowe według stanu na 31-12-2020 r. (w zł)**

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan na dzień 31.12.2020 r. w zł</b>	<b>Średnia kwota w okresie od 31.12.2019 r. do 31.12.2020 r.</b>
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	38 271 482,64	24 799 824,48
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	32 241 407,45	37 891 863,14
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3 369 469,89	3 651 062,69
4.	Ekspozycje wobec instytucji	26 086 937,48	22 699 171,91
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	22 517 913,24	25 694 415,93
6.	Ekspozycje detaliczne	4 225 984,67	4 233 475,75
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0,00	0,00
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 256 296,18	1 359 779,08
9.	Ekspozycje kapitałowe	0,00	0,00
10.	Inne ekspozycje	3 949 521,50	3 768 323,22
	<b>RAZEM</b>	<b>131 919 013,05</b>	<b>124 097 916,20</b>



6. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na kategorie klasyfikacji ekspozycji.

6.1. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta oraz podziału na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela.

**Tabela nr 8. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według stanu na 31-12-2020 r. (w zł)**

<b>Lp.</b>	<b>Typ kontrahenta</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Banki	22 980 668,98
	Należności normalne	22 980 668,98
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
	<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>	<b>22 980 668,98</b>

6.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta oraz podziału na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela.

**Tabela nr 9. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według stanu na 31-12-2020 r. (w zł)**

<b>Lp.</b>	<b>Typ kontrahenta</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	7 012 368,67
	Należności normalne	5 586 986,67
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	1 425 382,00
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	1 174 232,96
	Należności normalne	1 174 232,96
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
4.	Osoby prywatne	4 343 659,08
	Należności normalne	4 337 396,61
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	6 262,47
5.	Rolnicy indywidualni	14 349 034,81
	Należności normalne	13 898 855,33
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	450 179,48
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 389 958,07
	Należności normalne	3 389 958,07
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>30 269 253,59</b>

6.3. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

**Tabela nr 10. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego według stanu na 31-12-2020 r. (w zł)**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość w zł</b>
Należności normalne	32 243 825,81
Należności pod obserwacją	
Należności zagrożone	
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>32 243 825,81</b>

6.4. Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

**Tabela nr 11. Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach według stanu na 31-12-2020 r. (w zł)**

<b>Lp.</b>	<b>Branże</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Administracja publiczna	32 243 825,81
	Należności normalne	32 243 825,81
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2.	Rolnictwo, leśnictwo	15 189 294,81
	Należności normalne	14 739 115,33
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	450 179,48
3.	Handel detaliczny i hurtowy	2 070 956,95
	Należności normalne	2 070 956,95
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
4.	Budownictwo	240 062,39
	Należności normalne	240 062,39
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
5.	Ochrona zdrowia	3 101 335,21
	Należności normalne	3 101 335,21

	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
6.	Działalność usługowa, pozostała	5 325 945,15
	Należności normalne	3 900 563,15
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	1 425 382,00
7.	Kredyty detaliczne	4 343 659,08
	Należności normalne	4 337 396,61
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	6 262,47
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>62 513 079,40</b>

7. W poszczególnych kategoriach ekspozycji wymóg z tytułu ryzyka kredytowego (procentowo) kształtuje się następująco:

- ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych – 0,058%
- ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych – 16,883%
- ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego -8,822%
- ekspozycje wobec instytucji – 15,911%
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw – 42,953%
- ekspozycje detaliczne – 8,298%
- ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – 4,817%
- inne pozycje – 2,259%

8. Należności nieobsługiwane i restrukturyzowane:

Zgodnie z wytycznymi EBA (EBA/GL/2018/10) dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych Bank Spółdzielczy w Świdnicy opracował i ujawnia cztery raporty prezentujące zbiorcze dane na dzień 31 grudnia 2020r:

**Raport nr 1:** Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych z podziałem na obsługiwane i nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane, utratę ich wartości oraz zabezpieczenia

Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

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

## Raport nr 2: jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

Raport nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1 Kredyty i zaliczki	83 395 066	83 395 066		1 892 908	1 680 692		19 324	186 683	6 209			
2 Banki centralne												
3 Instytucje rządowe	32 241 407	32 241 407										
4 Instytucje kredytowe	22 550 681	22 550 681										
5 Inne instytucje finansowe	432 809	432 809										
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 564 773	5 564 773		1 417 900	1 417 900							
7 w tym MSP	5 564 773	5 564 773		1 417 900	1 417 900							
8 Gospodarstwa domowe	22 605 396	22 605 396		475 008	262 792		19 324	186 683	6 209			
9 Dłużne papiery wartościowe	39 359 843	39 359 843										
10 Banki centralne	38 249 443	38 249 443										
11 Instytucje rządowe												
12 Instytucje kredytowe	1 110 400	1 110 400										
13 Inne instytucje finansowe												
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15 Ekspozycje pozabilansowe												
16 Banki centralne												
17 Instytucje rządowe												
18 Instytucje kredytowe												
19 Inne instytucje finansowe												
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21 Gospodarstwa domowe												
22 Łącznie	122 754 909	122 754 909		1 892 908	1 680 692		19 324	186 683	6 209			

**Raport nr 3:** ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy															
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i						Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka			Skumulowane odpisania częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3				
1 Kredyty i zaliczki	83 395 066			1 892 908			28 100			636 441					
2 Banki centralne															
3 Instytucje rządowe	32 241 407														
4 Instytucje kredytowe	22 550 681														
5 Inne instytucje finansowe	432 809														
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 564 773			1 417 900						367 076					
7 w tym MSP	5 564 773			1 417 900						367 076					
8 Gospodarstwa domowe	22 605 396			475 008			28 100			269 365					
9 Dłużne papiery wartościowe	39 359 843														
10 Banki centralne	38 249 443														
11 Instytucje rządowe															
12 Instytucje kredytowe	1 110 400														
13 Inne instytucje finansowe															
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15 Ekspozycje pozabilansowe	1 971 128														
16 Banki centralne															
17 Instytucje rządowe															
18 Instytucje kredytowe															
19 Inne instytucje finansowe															
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21 Gospodarstwa domowe															
22 Łącznie	124 726 037			1 892 908			28 100			636 441					

**Raport nr 4:** zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne, z podziałem na rodzaje przejętych aktywów

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

9. Wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących z tytułu ekspozycji zagrożonych według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

**Tabela nr 12. Wartość rezerw celowych według stanu na 31-12-2020 r. (w zł)**

L.p	Kategoria ekspozycji	Stan rezerw celowych na 31.12.2019r	Utworzenie Rezerw Celowych	Ekspozycje przeniesione do ewidencji pozabilansowej	Rozwiązanie rezerw celowych	Stan rezerw celowych na 31.12.2020r
1.	Poniżej standardu	423 561,60	10 000,00	0,00	37 484,20	396 077,40
2.	Wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Stracone	266 785,13	4 319,43	0,00	49 721,51	221 383,05
4.	Normalne	24 200,00	3 900,00	0,00	0,00	28 100,00
5.	Razem rezerwa na kredyty zagrożone	690 346,73	14 319,43	X	87 205,71	617 460,45
6.	<b>RAZEM REZERWA</b>	714 546,73	18 219,43	X	87 205,71	645 560,45

**Tabela nr 12a. Wartość odpisów aktualizujących według stanu na 31-12-2020 r. (w zł)**

L.p	Kategoria ekspozycji	Stan odpisów aktualizujących na 31.12.2019r	Utworzenie odpisów aktualizujących	Ekspozycje przeniesione do ewidencji pozabilansowej	Rozwiązanie odpisów aktualizujących	Stan odpisów aktualizujących na 31.12.2020r
1.	Poniżej standardu	1 769,00	8 319,65	0,00	10 088,65	0,00
2.	Wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Stracone	10 536,94	12 374,46	0,00	3 930,48	18 980,92
<b>4.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>12 305,94</b>	<b>20 694,11</b>	<b>0,00</b>	<b>14 019,13</b>	<b>18 980,92</b>

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria: kryterium terminowości (terminowość spłaty kapitału lub odsetek), kryterium ekonomiczne (badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, poręczyciela). Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji



kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 16 grudnia 2008r (tekst jednolity Dz. U. 2019 poz. 520).

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące 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
- grupy zagrożonych, w tym do kategorii poniżej standardu, wątpliwe lub stracone.

Wysokość tworzonych rezerw i odpisów aktualizujących związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznany ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

## **7. EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTFELU HANDLOWYM**

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższe zestawienie.

**Tabela nr 13. Ekspozycje kapitałowe według stanu według stanu na 31-12-2020 r. (w zł)**

<b>Lp.</b>	<b>Rodzaj ekspozycji</b>	<b>Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe</b>	<b>Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię</b>
1.	Udziały w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Radkowie z/s w Nowej Rudzie	0,00	150 000,00

2.	Udziały i wpisowe w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	0,00	5 000,00
3.	Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości	0,00	1 838 047,50
	<b>RAZEM</b>	<b>0,00</b>	<b>1 993 047,50</b>

2. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

**Tabela nr 14. Papiery wartościowe według stanu według stanu na 31-12-2020 r. (w zł)**

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w zł	Wartość rynkowa w zł	Wartość nominalna zł
1.	Bony pieniężne	38 249 349,75	38 249 349,75	38 250 000,00
2.	Obligacje	1 110 400,00	1 100 000,00	1 100 000,00
	<b>RAZEM</b>	<b>39 359 842,64</b>	<b>39 349 349,75</b>	<b>39 350 000,00</b>

Bank na koniec roku 2020 posiadał następujące udziały, akcje i instrumenty dłużne:

1. Akcje Banku Zrzeszającego (BPS S.A.) w wartości bilansowej 1 838 047,50 zł, w tym:
  - a) Seria J – 127 300 szt. po cenie emisyjnej 1,00 zł to jest 127 300,00 zł
  - b) Seria K- 130 000 szt. po cenie emisyjnej 1,00 zł to jest 130 000,00 zł
  - c) Seria O- 57 599 szt. po cenie emisyjnej 2,50 zł to jest 143 997,50 zł
  - d) Seria R- 4 000 szt. po cenie emisyjnej 2,50 zł to jest 10 000,00 zł
  - e) Seria S - 570 700 szt. po cenie emisyjnej 2,50 zł to jest 1 426 750,00 zł
2. Udziały w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Radkowie z/s w Nowej Rudzie w wartości bilansowej 150 000,00 zł.
3. Udziały i wpisowe w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w wartości bilansowej 5 000,00 zł.
4. Ponadto na dzień 31-12-2020 r. Bank posiadał następujące dłużne papiery wartościowe:
  - a) Obligacje podporządkowane Banku BPS S.A. z datą wykupu

- 21-09-2025 r. w kwocie nominalnej 100 000,00 zł
- b) Obligacje podporządkowane Banku BPS S.A. z datą wykupu 30-09-2026 r. w kwocie nominalnej 1 000 000,00 zł
- c) Bony pieniężne NBP z datą wykupu 08-01-2021 r. w kwocie nominalnej 38 250 000,00 zł

Na przestrzeni roku 2020 Bank Spółdzielczy w Świdnicy nabywał regularnie bony emitowane przez Narodowy Bank Polski. Inwestycje te cechują się wysokim bezpieczeństwem i zapewniają odpowiedni poziom dochodowości. Bank angażował się w/w instrumenty celem zapewnienia płynności, jak i zwiększenia rentowności. Bank nie posiada znacznych zaangażowań kapitałowych, a wszystkie limity w ramach zaangażowań kapitałowych na dzień udzielania kredytów były w 2020 roku przestrzegane.

### 3. Aktywa obciążone/nieobciążone:

Zgodnie z wytycznymi EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03 wraz z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017 r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych Bank Spółdzielczy w Świdnicy informuje, że na dzień 31.12.2020r wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

## 8. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ DLA POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO PORTFELA BANKOWEGO

Ryzyko stopy procentowej to obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych obejmujące:

- a) **ryzyko niedopasowania** – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych pozycji, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w

sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),

- b) **ryzyko bazowe** – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko to wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania,
- c) **ryzyko opcji klienta** – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych; w szczególności to ryzyko wynikające z:
- pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) – np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmienne), różnego typu instrumenty dłużne zawierające opcje typu call lub put, dające możliwość wcześniejszego wykupu instrumentu,
  - domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta), np. różnego typu depozyty bez oznaczonego terminu wymagalności, pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, w tym bez żadnych kar;

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanego kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. Zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania;
2. Podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej ( w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż;
3. Codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza, w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego, sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka stopy procentowej ze strategią i planem finansowym Banku.
2. Zarząd Banku odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz nadzór nad efektywnością tego procesu.
3. Komitet zarządzania ryzykami inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej.
4. Stanowisko zarządzania ryzykami odpowiedzialne jest za sporządzanie raportów, monitorowanie limitów ryzyka stopy procentowej, propozycje procedur dotyczących zarządzania ryzykiem stopy procentowej i ich nowelizacje.
5. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku.

Miesięczna analiza ryzyka stopy procentowej przeprowadzana jest przez Bank Polskiej Spółdzielczości S. A. Departament Ryzyka Finansowego i Operacyjnego Zespół ds. wspomaganie Banków Spółdzielczych w Krakowie w ramach zawartej umowy nr 108/2011 z 03.11.2011 roku o świadczenie przez Bank Polskiej Spółdzielczości S. A. usługi finansowej na rzecz Banku Spółdzielczego w Świdnicy

z zakresu wspomagania zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Stanowisko zarządzania ryzykami po otrzymaniu analizy dokonuje weryfikacji, z czego sporządza notatkę i przekazuje ją do Komitetu Zarządzania Ryzykami. Komitet po zapoznaniu się z analizą, wraz z opinią, przekazuje całość dokumentacji do Zarządu. Z wynikami analiz miesięcznych Zarząd zapoznaje Radę Nadzorczą w okresach kwartalnych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się między innymi poprzez system limitów. Monitorowanie oraz raportowanie limitów wewnętrznych odbywa się w cyklach miesięcznych, zgodnie z systemem informacji zarządczej. Wysokość limitów jest systematycznie weryfikowana i zatwierdzana na poziomie dostosowanym do akceptowalnego poziomu ryzyka.

**Tabela nr 15. Limity ograniczające ryzyko stopy procentowej.**

wyszczególnienie <sup>1</sup>	31.12.2020	limit <sup>2</sup>	wykorzystanie limitu	próg ostrzegawczy <sup>3</sup>	
1. względny współczynnik luki (% sumy bilansowej)	6,22%	18%	34,56%	95%	
2. zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku <sup>4</sup> , przy zmianie stóp o: A +0,25 pp. B -0,25 pp.	A	2,08%	8,50%	75,85%	95%
	B	6,45%			
3. zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku <sup>4</sup> , przy zmianie stóp o 0,10 pp.	1,87%	2,50%	74,80%	95%	
4. rozpiętość odsetkowa	1,82 pp.	min. 1,40 pp.	76,92%	97%	
5. zmiana wartości ekonomicznej kapitału <sup>5</sup>	1,70%	10%	16,96%	-	

1) limity zawarte w Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej

2) limit, jako wartość bezwzględna

3) limit, jako procent wykorzystania danego limitu

4) limit ustalony w oparciu o planowany wynik odsetkowy na 2020 rok

5) limit jako procent sumy kapitałów Tier 1 i Tier 2

Stwierdza się, iż na dzień 31.12.2020 roku limity ograniczające ekspozycję na ryzyko stopy procentowej zostały zachowane, także w zakresie limitów

ostrzegawczych. Wysokość obowiązujących limitów została poddana analizie podczas wyznaczania limitów wewnętrznych na 2021 r.

Szacowanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej odbywa się kwartalnie zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej.

Zestawienie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka stopy procentowej wg stanu na dzień 31.12.2020 r. w Banku Spółdzielczym w Świdnicy przedstawia się następująco:

**Tabela nr 16. Ocena adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego.**

	Wzrost stóp	Spadek stóp	Wewnętrzny wymóg kapitałowy
1. Ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta.	576,33	-980,62	490,31
2. Zmiana wartości ekonomicznej	242,23	-242,23	

Według stanu na koniec 2020 roku zaistniała potrzeba utworzenia wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej w wysokości 490,31tys.zł.

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.

## **9. RYZYKO PŁYNNOŚCI**

Strategię zarządzania ryzykiem płynności opracowano w oparciu o wytyczne wynikające z Rekomendacji P dotyczącej systemu monitorowania płynności finansowej banków. Podstawowe z tych założeń to doskonalenie zarządzania aktywami i pasywami Banku, które ma na celu osiągnięcie stałego i równomiernego rosnącego strumienia dochodu odsetkowego oraz zapewnienie płynności Banku. Zarządzanie bilansem, którego głównym składnikiem są środki

zdeponowane przez Klientów nakłada na Bank obowiązek szczególnej dbałości o taką jego strukturę, która zapewniałaby wysoką płynność Banku przy jednoczesnym możliwie wysokim zwrocie z kapitału.

Z płynnością Banku nierozzerwalnie związane jest zarządzanie aktywami i pasywami. Odpowiednie zarządzanie aktywami i pasywami Banku jest istotne z punktu widzenia dwóch zasadniczych funkcji, a mianowicie – minimalizowania ryzyka przy jednoczesnym utrzymaniu założonej rentowności poprzez tworzenie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów. Istotne jest, aby strategia inwestycyjna uwzględniała różny stopień płynności aktywów tak, aby w razie konieczności zapewnić możliwość finansowania nieprzewidzianych zobowiązań. Biorąc pod uwagę strukturę pasywów lokowanych środków przez Klientów, strategia inwestycyjna zakłada inwestowanie części środków na krótkie terminy. Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem płynności jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Zarządzanie ryzykiem płynności obejmuje wszystkie etapy procesu (identyfikację, ocenę, pomiar, monitorowanie, raportowanie, kontrolę), który regulują wewnętrzne procedury.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka płynności poprzez sporządzanie:

1. Kalkulacji nadzorczych miar płynności;
2. Raportu urealnionej luki zapadalności/wymagalności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
3. Analizy wskaźnikowej Banku;
4. Analizy struktury bazy depozytowej Banku, w celu ostrożnościowego wyznaczenia osadu całkowitego (depozytów stabilnych) dla celów luki płynności;
5. Analizy aktywów płynnych Banku, w celu zbadania zabezpieczenia płynności bieżącej i krótkoterminowej;
6. Analizy portfela kredytowego Banku;
7. Analizy pozycji pozabilansowych Banku;
8. Analizy możliwości dofinansowania z Banku BPS SA lub innej instytucji finansowej;
9. Wyliczeń wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyko płynności.



W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- Rada Nadzorcza: sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka płynności z przyjętą strategią i planem finansowym, akceptuje ogólny poziom ryzyka Banku, ocenia czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku w obszarze ryzyka płynności są skuteczne i zgodne z polityką Rady.
  - Zarząd Banku odpowiada za: zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej a także nadzór nad efektywnością tego procesu, opracowanie, wprowadzenie w życie oraz aktualizację pisemnych zasad zarządzania płynnością (polityk, strategii i innych procedur), organizację systemu kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem płynności w Banku, opracowanie struktury organizacyjnej Banku odpowiadającej profilowi jego działania, skali i złożoności ryzyka, która będzie wprowadzała podział realizowanych zadań w zakresie zarządzania płynnością, zapewniający niezależność pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika.
  - Stanowisko zarządzania ryzykami przedkłada Zarządowi Banku: bieżące raporty ekspozycji na ryzyko płynności, projekty i propozycje działań z zakresu ryzyka płynności na każdy rok kalendarzowy, informacje o istotnych wydarzeniach ekonomicznych, wraz z oceną ich wpływu na poziom ryzyka płynności w Banku – adekwatnie do zaistniałej sytuacji.
6. Komitet zarządzania ryzykami – inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku w zakresie ryzyka płynności.

Poziom ryzyka płynności ograniczony jest poprzez system limitów. Zapobieganiu wystąpienia ryzyka służą także kontrola i monitoring płynności, polegające na stałej obserwacji pozycji płynności Banku. Podstawowym mechanizmem umożliwiającym bieżącą ocenę pozycji płynności jest codzienna informacja.

**Tabela nr 17. Limity ograniczające ryzyko płynności**

wyszczególnienie	2020-11-30	2020-12-31	limit	przekroczenie
<b>WSKAŹNIKI PŁYNNOSCI</b>				
płynności do 1 miesiąca	2,03	1,83	min 1,00	–
płynności do 3 miesięcy	1,75	1,71	min 1,00	–
płynności do 1 roku	1,53	1,52	min 1,00	–
zaangażowania w kredyty i pożyczki brutto o terminie zapadalności powyżej 10 lat	2,72	3,15	min 1,00	–
pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych	1,24	1,28	min 0,80	–
płynności zobowiązań pozabilansowych	0,03	0,03	max 0,30	–
<b>WSKAŹNIKI STABILNOŚCI BAZY DEPOZYTOWEJ</b>				
bazy depozytowej I	1,13	1,24	min 0,75	–
bazy depozytowej II	1,26	1,33	min 0,90	–
<b>MIARY PŁYNNOSCI, W TYM:</b>				
<b>A. ROZPORZĄDZENIE CRR - miara płynności krótkoterminowej</b>				
LCR wskaźnik pokrycia wypływów netto wg sprawozdania: „LCR DA EBA ITS PL”	2,42	2,36	min 1,00*	–
<b>B. UCHWAŁA KNF - miara płynności długoterminowej</b>				
M2 współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	4,93	5,15	min 1,00	–

\* dla Banków poza SOZ BPS

Miesięczna analiza ryzyka płynności przeprowadzana jest przez Bank Polskiej Spółdzielczości S. A. Departament Ryzyka Finansowego i Operacyjnego Zespół ds. wspomagania Banków Spółdzielczych w Krakowie w ramach zawartej umowy nr 17/2011 z 03.11.2011 r. o świadczenie przez Bank Polskiej Spółdzielczości S. A. usługi finansowej na rzecz Banku Spółdzielczego w Świdnicy z zakresu wspomagania zarządzania ryzykiem płynności. Stanowisko zarządzania ryzykami po otrzymaniu analizy dokonuje weryfikacji, z czego sporządza notatkę i przekazuje ją do Komitetu Zarządzania Ryzykami. Komitet po zapoznaniu się z analizą, wraz z opinią, przekazuje całość dokumentacji do Zarządu. Z wynikami analiz miesięcznych Zarząd zapoznaje Radę Nadzorczą w okresach kwartalnych.

Kalkulację nadzorczych miar płynności dla każdego dnia roboczego dokonywane są codziennie i przedstawiane Głównemu Księgowemu oraz Zarządowi.

Na przestrzeni całego roku 2020 nadzorcze miary płynności kształtowały się na bezpiecznym poziomie. Zarówno płynność krótkoterminowa jak i długoterminowa były niezagrożone.

W ramach pomiaru ryzyka płynności w 2020 r. Bank w okresach kwartalnych dokonywał szacowania wpływu warunków skrajnych na poziom:

- 1) aktywów płynnych zdefiniowanych w Uchwale KNF i Rozporządzeniu CRR
- 2) nadzorczych miar płynności określonych w Uchwale KNF i Rozporządzeniu CRR
- 3) relacji pomiędzy wybranymi pozycjami bilansu.

Testy warunków skrajnych przeprowadzane były dla następujących scenariuszy, przy założeniach:

#### 1. SCENARIUSZ I – WYPŁYW ŚRODKÓW KLIENTÓW NIEBANKOWYCH:

- a) wpływ środków klientów niebankowych (100% depozytów podmiotów finansowych niebankowych, 5% depozytów osób prywatnych, 10% depozytów pozostałych podmiotów niefinansowych, 50% depozytów instytucji samorządowych,
- b) obniżenie salda aktywów płynnych, które sfinansują wpływ środków klientów niebankowych.

#### 2. SCENARIUSZ II – POGORSZENIE JAKOŚCI PORTFELA KREDYTOWEGO:

- a) obniżenie salda portfela kredytowego o 5%,
- b) strata wynikająca z obniżenia salda portfela kredytowego pokrywana jest funduszami własnymi (B1).

#### 3. SCENARIUSZ III – WYPŁYW ŚRODKÓW Z TYTUŁU UDZIELONYCH ZOBOWIĄZAŃ POZABILANSOWYCH:

- a) wpływ 50% zaewidencjonowanych pozabilansowo udzielonych zobowiązań finansowych,
- b) obniżenie salda aktywów płynnych, które sfinansują wpływ środków z tytułu udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

4. SCENARIUSZ IV – POGORSZENIE SYTUACJI PŁYNNOŚCIOWEJ BANKU BPS S.A.:

a) Bank BPS S.A. spłaca 50% wymagalnego salda lokat płynnych, dla pozostałych 50% lokat płynnych termin zapadalności zostaje wydłużony powyżej 30 dni.

5. SCENARIUSZ V – WYPŁYW ŚRODKÓW Z KONT Z DOSTĘPEM DO INTERNETU:

a) wypływ 50% środków z kont z dostępem do Internetu,

b) obniżenie salda aktywów płynnych, które sfinansują wypływ środków z kont z dostępem do Internetu.

6. SCENARIUSZ VI – WPŁYW NAGŁEGO POGORSZENIA SYTUACJI EKONOMICZNEJ KLIENTÓW BANKU NA POZIOM WSKAŹNIKA LCR:

a) zwiększenie wpływów do 30 dni o 50 % ,

b) obniżenie wpływów do 30 dni o 25%,

c) utrzymanie salda środków płynnych wg Rozporządzenia CRR, pokrywającego wypływ środków netto, na stałym poziomie .

7. SCENARIUSZ VII – WERYFIKACJA OSTROŻNOŚCIOWEJ METODYKI BADANIA STABILNOŚCI BAZY DEPOZYTOWEJ:

a) Użycie 2,0- krotności odchylenia standardowego (zamiast 1,0-krotności) w procesie kalkulacji stabilnej części bazy depozytowej Banku,

b) Stworzenie nowej luki płynności w oparciu o bazę depozytową Banku urealnioną osadem całkowitym wyliczonym metodą ostrożnościową.

8. SCENARIUSZ VIII – KALKULACJA NADWYŻEK PŁYNNOŚCI W HORYZONTACH CZASOWYCH DO 1 TYGODNIA I 1 MIESIĄCA:

a) zmniejszenie o 10 % wolumenów wszystkich osadów cząstkowych urealnających bazę depozytową Banku,

b) uzyskanie nadwyżki płynności w horyzontach czasowych do 1 tygodnia oraz do 1 miesiąca, którymi jest część aktywów płynnych pokrywająca zwiększone wartości urealnionych pasywów w badanych horyzontach czasowych.

Wyniki testów prezentowane były Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane przy tworzeniu planów awaryjnych.

Przeprowadzone, w oparciu o w/w założenia dla poszczególnych scenariuszy, testy warunków skrajnych wg stanu na 31.12.2020, pokazały iż w potencjalnej sytuacji dynamicznych i częściowo nieprzewidywalnych zmian gospodarczo-społecznych wynikających bezpośrednio z panującej pandemii COVID-19:

- Bank posiada wysokiej jakości nadwyżki środków płynnych zapewniających potencjalną zdolność do realizacji zobowiązań bieżących,
- Brak odnotowanych przekroczeń nadzorczych i wewnętrznych miar opisujących ekspozycję BS w Świdnicy na ryzyko płynności,
- Baza depozytowa Banku pozostaje stabilnym źródłem finansowania (Bank nie musi korzystać z alternatywnych sposobów pozyskania zasobów pieniężnych),
- Bank posiada wystarczające Fundusze Własne na wypadek nieprzewidzianych strat.

Wykonano również test odwrócony.

#### ZAŁOŻENIA DO SCENARIUSZY:

SCENARIUSZ I i II – obniżenie salda osadu całkowitego (w %), obliczonego w dniu 30.11.2020 urealnijącego bazę depozytową Banku w dniu 31.12.2020 (przy zachowaniu dotychczasowej metodologii kalkulacji stabilnej części obligacji depozytowego Banku oraz reguł urealnienia), skutkujące osiągnięciem w ostatnim dniu grudnia 2020 ujemnych urealnionych luk skumulowanych w przedziałach czasowych do 1 tygodnia (scenariusz I) i do 1 miesiąca (scenariusz II), tj. nie dotrzymaniem poziomów wskaźników płynności w w/w przedziałach czasowych na poziomach min. 1,00.

SCENARIUSZ III – zwiększenie salda wypływów netto skutkujące osiągnięciem przez wskaźnik LCR obliczony wg sprawozdania „LCR DA EBA ITS PL” w dniu 31.12.2020 wartości 0,9999.

Przeprowadzone w dniu 31.12.2020 testy odwrócone wykazały, iż BS w Świdnicy w hipotetycznej sytuacji nagłego nieprzewidzianego wzrostu wolumenu wypływów netto posiada bufor zapewniający bezpieczeństwo płynnościowe Banku do 30 dni w postaci nadwyżki środków płynnych obliczonych na podstawie zapisów Rozporządzenia CRR, przy jednoczesnym utrzymaniu wkładów ogółem sektora

niebankowego (pomimo pogorszenia ich stabilności) jako podstawowego źródła finansowania krótkoterminowych i długoterminowych aktywów.

Analizując wyniki Testów warunków skrajnych oraz Testów odwróconych należy mieć na uwadze, iż chwili obecnej Bank funkcjonuje w bezprecedensowej sytuacji kryzysowej i w najbliższej przyszłości mogą pojawić się zdarzenia wynikające z czynności podejmowanych przez podmioty gospodarcze lub organy państwowe i nadzorcze, które spowodują trwałe i istotne zmiany w sytuacji płynnościowej Banku.

## **10. REDUKCJA RYZYKA KREDYTOWEGO PRZY ZASTOSOWANIU METODY STANDARDOWEJ**

Bank nie stosuje redukcji ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej

## **11. RYZYKO OPERACYJNE**

Ryzyko operacyjne definiowane jest przez Bank jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów, w tym systemów informatycznych, lub ze zdarzeń zewnętrznych obejmując również ryzyko prawne. Ryzyko operacyjne nie obejmuje ryzyka utraty reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym.

Bank Spółdzielczy w Świdnicy jest bankiem o zasięgu lokalnym, prowadzącym działalność detaliczną. Ze względu na swą specyfikę i ograniczenia ustawowe nie finansuje on wielkich przedsiębiorstw i nie prowadzi sprzedaży i operacji spekulacyjnych, nie zarządza aktywami na zlecenie i nie prowadzi usług brokerskich. W związku z powyższym ekspozycja Banku na oddziaływanie ryzyk bankowych jest mniejsza aniżeli banków komercyjnych.

Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. Określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym;
2. Prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego ( w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności);
3. Opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasad identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
4. Zarządzanie kadrami;
5. Określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank;
6. Zdefiniowanie tolerancji/apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym oraz określone działania, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone;
7. Przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok z sumy wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- 1) Odsetki należne i podobne przychody
- 2) Odsetki do zapłaty i podobne opłaty
- 3) Należności z tytułu prowizji/opłat
- 4) Koszty z tytułu prowizji/opłat
- 5) Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu
- 6) Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych
- 7) Pozostałe przychody operacyjne

Wyliczony wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku kształtuje się w wysokości 738,98 tys. zł.

W procesie bezpośredniego zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

1. Stanowisko zarządzania ryzykami,
2. Komitet zarządzania ryzykami,
3. Kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych pełniący kontrolę funkcjonalną,
4. Zarząd Banku sprawujący główną funkcję zarządczą w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku sprawuje Prezes Zarządu.

Nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku sprawuje Rada Nadzorcza.

Kontrolę przebiegu procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym przeprowadza Stanowisko do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej/ odpowiednia komórka Banku Zrzeszającego / Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest na podstawie Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz Instrukcji - System informacji zarządczej w cyklach kwartalnych.

Do oceny profilu i poziomu ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym Kluczowe Wskaźniki Ryzyka Operacyjnego (KRI).

Bank przyjął następujące wskaźniki KRI:

**Tabela nr 19. Kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI)**

Lp.	KRI	OPIS WSKAŹNIKA	PRZYJĘTY LIMIT
<b>ROTACJA PRACOWNIKÓW</b>			
1.	Liczba pracowników przyjętych w okresie sprawozdawczym	Miara narażenia na ryzyko pomyłek pracowników ze względu na brak doświadczenia	3 os.
2.	Liczba pracowników odchodzących z pracy w okresie sprawozdawczym	Miara narażenia Banku na ryzyko utraty kluczowych i doświadczonych pracowników	3 os.
3.	Wskaźnik błędnych księgowania	Ilość storn w okresie sprawozdawczym	900 szt.



<b>PROCESY</b>			
4.	Liczba rachunków na koniec miesiąca kończącego kwartał -ogółem	Informacja o liczbie i rodzaju usług bankowych wykorzystywanych przez klienta	8 000 szt.
5.	Liczba operacji powyżej kwoty wysokiej w okresie sprawozdawczym	Informacja na podstawie rejestrów transakcji (pralnia)	200 szt.
6.	Liczba dni w miesiącu zamkniętych z różnicą kasową (nadwyżki, niedobory kasowe)	Miara skali zawodności pracowników w zakresie obsługi kasowej w odniesieniu do liczby dni, w których wystąpiły różnice kasowe	15 dni/1 miesiąc tj. 45/1 kw
7.	Liczba nowych umów kredytowych w okresie sprawozdawczym	Znaczny wzrost może świadczyć o zbyt dużym obciążeniu pracowników obsługi klienta, natomiast spadek o rezygnacji klientów z usług kredytowych Banku.	< 55-100> szt.
8.	Liczba nowych depozytów w okresie sprawozdawczym	Znaczny wzrost może świadczyć o zbyt dużym obciążeniu pracowników obsługi klienta, natomiast spadek o rezygnacji klientów z usług depozytowych	<55-100> szt.
9.	Liczba reklamacji , błędy w wykonywaniu operacji w okresie sprawozdawczym	Informacja na podstawie rejestrów reklamacji	6 szt.
<b>SYSTEMY</b>			
10.	Czas niedostępności bankomatów w okresie sprawozdawczym	Miara sprawności infrastruktury sieciowej	96 godz.
11.	Czas niedostępności serwerów w okresie sprawozdawczym	Miara sprawności kluczowych systemów informatycznych	24 godz.
12.	Liczba naruszeń bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych	Liczba naruszeń na podstawie rejestrów : - zdarzeń ryzyka operacyjnego, - incydentów naruszeń bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego	3 szt
<b>CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE</b>			
13.	Liczba oszukańczych transakcji(zewnętrznych) w okresie sprawozdawczym	Miara narażenia Banku na straty	3 szt.
14.	Liczba aktów wandalizmu w okresie sprawozdawczym	Miara narażenia Banku na koszty z tytułu utraty aktywów	3 szt.
15.	Kłęski żywiołowe	Koszty usuwania skutków kłęski żywiołowej (np. pożar)	1 szt.

Analizie poddawany jest rejestr zdarzeń wewnętrznych ryzyka operacyjnego, rejestr zdarzeń zewnętrznych, czynniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski zawierające propozycje działań, zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzony jest w ramach siedmiu rodzajów zdarzeń:

1. Oszustwa wewnętrzne,
2. Oszustwa zewnętrzne,
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne,
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi,
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów,
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.

oraz trzech linii biznesowych:

1. Bankowość komercyjna,
2. Bankowość detaliczna,
3. Płatność i rozliczenia

Informacja o ilości zdarzeń ryzyka operacyjnego w roku 2020:

**Tabela nr 20. Ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego istotnie znaczących w 2020 roku**

<b>1</b>	<b>Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego</b>	<b>Ilość zdarzeń</b>
1.	Oszustwa zewnętrzne	0
2.	Oszustwa wewnętrzne	0
3.	Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy	5
4.	Klienci, produkty i praktyki biznesowe	3
5.	Uszkodzenia aktywów	0
6.	Zakłócenia działalności i błędy systemów	15
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	21

W ramach analizy ryzyka operacyjnego Bank sporządza zestawienie strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w układzie tzw. macierzy bazylejskiej ryzyka operacyjnego, tj. kompilacji linii biznesowych i rodzajów ryzyka.

**Tabela nr 21. Straty brutto w układzie macierzy bazylejskiej występujących zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego w 2020 r.**

<b>LINIA: BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA</b>	
<b>Rodzaj zdarzenia w ramach linii</b>	<b>KOSZTY</b>
1. Oszustwo wewnętrzne	-
2. Oszustwo zewnętrzne	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	-
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	-
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	-
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	-
<b>LINIA: BANKOWOŚĆ DETALICZNA</b>	
<b>Rodzaj zdarzenia w ramach linii</b>	<b>KOSZTY</b>
1. Oszustwo wewnętrzne	-
2. Oszustwo zewnętrzne	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	2 515,68 zł
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	-
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	5,31 zł
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	853,52 zł
<b>LINIA: PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA</b>	
<b>Rodzaj zdarzenia w ramach linii</b>	<b>KOSZTY</b>
1. Oszustwo wewnętrzne	-
2. Oszustwo zewnętrzne	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	28 341,61 zł
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	-
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	-
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	2 246,30 zł
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	1 711,12 zł
<b><u>Razem koszty Ryzyka operacyjnego:</u></b>	
<b><u>w tym:</u></b>	<b><u>35 673,54 zł</u></b>
<i>*Koszty linii Bankowość Komercyjna</i>	-
<i>*Koszty linii Bankowość Detaliczna</i>	<b>3 374,51 zł</b>
<i>*Koszty linii Płatności i rozliczenia</i>	<b>32 299,03 zł</b>

Na podstawie analizy występowania incydentów ryzyka w aktualnym okresie sprawozdawczym oraz skutków tych zdarzeń:

- Potencjalne straty finansowe brutto wyniosły 35 673,54 zł

- Straty finansowe netto -faktycznie poniesione wyniosły 29 699,17 zł.

Koszty mające odzwierciedlenie w rachunku wyników, to koszty zakupu środków zabezpieczających pracowników Banku przed pandemią koronawirusa. W 2020r nie wystąpiły koszty wypłaconych kar umownych, natomiast zostały poniesione koszty odszkodowań i spraw sądowych.

Bank podjął działania zmierzające do ograniczenia występowania zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego, w każdym z powyższych rodzajów. Działania te związane ze szkoleniami pracowników, prowadzone przez Kierowników jednostek oraz pracownika pełniącego funkcje IOD.

Można stwierdzić, że ryzyko operacyjne występujące w Banku jest na poziomie, który nie zakłóca jego funkcjonowania, a prowadzone i planowane działania mają powodować eliminowanie zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego. Działania długofalowe związane ze sprzedażą usług elektronicznych oraz szkoleniami pracowników powinny się przyczynić do dalszego zmniejszania się skutków ryzyka operacyjnego.

## **12. WSKAŹNIK DŹWIGNI FINANSOWEJ**

Bank 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 dzień 31.12.2020 roku zgodnie z wyliczeniem wynosi 10,91%. Minimalna wysokość wskaźnika na podstawie obowiązującej w Banku Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej została określona na poziomie 5,00 %.

### **13. OGÓLNE ZASADY POLITYKI WYNAGRADZANIA PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA W BANKU**

Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Świdnicy, jest:

1. określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Świdnicy, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 06 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.
2. wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez radę nadzorczą skłonność do ryzyka,
3. wspieranie realizacji Strategii działalności Banku oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Zapisy niniejszej polityki obejmują:

1. Stałe składniki wynagradzania,
2. Zmienne składniki wynagradzania, rozumiane jako premia uznaniowa,
3. Zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagradzania.

Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Finansów oraz w uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:

1. Członków Rady Nadzorczej
2. Członków Zarządu,
3. Głównego Księgowego

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla Głównego Księgowego ustala Zarząd Banku.

Przyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zostaje wstrzymana do dnia 31.12.2022r.

### 13.1. Zbiorcze informacje ilościowe na temat wysokości wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku.

Tabela poniżej przedstawia informacje o sumie wypłaconych w 2020 roku wynagrodzeń osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka .

**Tabela nr 22. Wynagrodzenie brutto**

Stanowiska osób mających istotny wpływ na profil ryzyka banku	Wynagrodzenie stałe za 2020 /brutto/	Wynagrodzenie zmienne za rok 2020		
		Pieniężne wynagrodzenie zmienne (gotówka)	Wynagrodzenie wypłacone bez odroczenia (gotówka)	Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą (gotówka)
Członkowie Rady Nadzorczej, Zarząd, Główny Księgowy	652,97 tys. zł	-	-	-

Świdnica, dnia 12-07-2021 r.

Sporządził: Paulina Szydłowska