



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W KAŁUSZYNIE**
ROK ZAŁOŻENIA 1916

**Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
według stanu na dzień
31.12.2020 roku**

Spis treści

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału1

I.Wstęp2

II.Informacje ogólne2

III.Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem - art. 435 Rozporządzenia2

IV.Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia2

V.Fundusze własne - art. 437 Rozporządzenia2

VI.Wymogi kapitałowe - art. 438 Rozporządzenia2

VII.Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia2

VIII.Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia2

IX.Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego - art. 441 Rozporządzenia2

X.Korekty z tytułu ryzyka kredytowego - art. 442 Rozporządzenia2

XI.Aktywa wolne od obciążeń - art. 443 Rozporządzenia2

XII.Korzystanie z ECAI - art. 444 Rozporządzenia2

XIII.Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia2

XIV.Ryzyko operacyjne – Art. 446 Rozporządzenia2

XV.Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia2

XVI.Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia2

XVII.Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne - art. 449 Rozporządzenia2

XVIII.Polityka w zakresie wynagrodzeń - art. 450 Rozporządzenia2

XIX.Dźwignia finansowa - art. 451 Rozporządzenia2

XX.Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia2

XXI.Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego - art. 453 Rozporządzenia2

XXII.Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego - art. 454 Rozporządzenia2

XXIII.Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego - art. 455 Rozporządzenia2

XXIV.Oświadczenie Zarządu2

I. Wstęp

1. Bank Spółdzielczy w Kałuszynie (zwany dalej „Bankiem”) przedstawia wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału według stanu na dzień 31.12.2020r., zgodnie z przyjętymi Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz wymogami nadzorczymi, realizując standard transparentnej instytucji finansowej.
2. Niniejsza Informacja została opracowana z uwzględnieniem wymogów określonych w:
 - 1) 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, zwane dalej „Rozporządzeniem”,
 - 2) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
 - 3) Ustawie Prawo Bankowe,
 - 4) ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym
 - 5) Polityce Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Kałuszynie.
3. Bank w zakresie ujawniania informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
 - 1) nieistotne – czyli takie, których pominięcie, w opinii Banku, nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) zastrzeżone lub poufne – czyli takich, których w opinii Banku, podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. Dane liczbowe prezentowane są w tysiącach złotych, ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot częściowych.
5. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.
6. Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału, a także sprawozdanie finansowe Banku za 2020 rok i sprawozdanie z działalności Zarządu Banku za 2020 rok są dostępne w siedzibie Banku pod adresem: Bank Spółdzielczy w Kałuszynie, 05-310 Kałuszyn, ul. Warszawska 37.

II. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Kałuszynie, zwany dalej "Bankiem", z siedzibą w Kałuszynie, ul. Warszawska 37, jest wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Lublin – Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000053318. Bank posiada numer statystyczny REGON: 000508431 oraz NIP 8220006606.
2. Bank jest Członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz od dnia 31.12.2015r. jest Członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. w Warszawie.
3. W 2020 roku Bank prowadził działalność wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w ramach następującej struktury organizacyjnej:
 - 1) w Centrali Banku pod adresem 05-310 Kałuszyn, ul. Warszawska 37,
 - 2) w Oddziale w Kotuniu pod adresem 08-130 Kotuń ul. Siedlecka 62,
 - 3) w Filii w Siedlcach pod adresem 08-110 Siedlce ul. Warszawska 133,
 - 4) w Filii w Mrozach pod adresem 05-320 Mrozy ul. Kilińskiego 3,
 - 5) w Filii w Węgrowie pod adresem 07-100 Węgrów ul. Rynkowa 5
 - 6) w Filii w Łosicach pod adresem 08-200 Łosice ul. Piłsudskiego 14B.
4. Według stanu na dzień 31.12.2020 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem - art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze *Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie* (w dalej zwana „*Strategią*”), zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami zawartymi w *Strategii działania Banku Spółdzielczego w Kałuszynie na lata 2018-2022*, podlega weryfikacji i przeglądowi co najmniej raz w roku lub w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. *Strategia* jest spójna z pozostałymi regulacjami o charakterze strategicznym, tj. Politykami zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, *Planem ekonomiczno-finansowym*, oraz z regulacjami o charakterze wykonawczym, tj. instrukcjami/procedurami dotyczącymi zarządzania ryzykami.
2. *Strategia* oraz Polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawierają cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykami bankowymi oraz cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiane jako akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść. Cele definiujące apetyty na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

3. Informacja dotycząca art.435 ust. 1 lit. a)-d) Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania rodzajami ryzyka, struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat uprawnień i statutu lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie, zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka, strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających oraz czynników łagodzących ryzyko, zawarta jest w *Strategii* oraz *Politykach* zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk, które są dostępne w Centrali Banku, ul. Warszawska 37, 05-310 Kałuszyn.

4. W zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia oraz art. 22aa ustawy – Prawo bankowe Bank informuje, że:

1) Członków Zarządu Banku powoływała, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. W ramach indywidualnej oceny odpowiedniości Zarządu, Rada Nadzorcza stwierdziła że Członkowie Zarządu posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem.

W ramach oceny kolegialnej Zarządu Banku działającego jako organ, Rada Nadzorcza stwierdziła, że Zarząd posiada kompetencje w zakresie:

1) łącznego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia posiadanych przez poszczególnych członków Zarządu Banku w odniesieniu do całej działalności Banku,

2) poziomu znajomości przez Zarząd Banku jako całości tych dziedzin funkcjonowania Banku za które członkowie odpowiedzialni są zbiorowo,

3) umiejętności kierowania Bankiem;

4) ostrożności i stabilności zarządzania Bankiem,

5) reputacji Banku.

Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zawierały następujące procedury: *Procedura dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kałuszynie*, *Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Kałuszynie*. Na dzień 31.12.2020r. Zarząd Banku składał się z trzech osób, tj.:

- Marcin Ducki – Prezes Zarządu,
- Agnieszka Żebrowska – Członek Zarządu ds. handlowych,
- Paweł Troć – Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych.

Żaden z członków Zarządu nie zajmował stanowiska dyrektora w innej instytucji.

W 2020 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kałuszynie.

Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2020 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 30.06.2021r.

2) Rada Nadzorcza składa się z siedmiu osób. Sześciu członków Rady Nadzorczej pełni swoją funkcję więcej niż bieżącą kadencję. Członków Rady Nadzorczej powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję. Członkowie Rady Nadzorczej

podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Ocena została przeprowadzona przez Zebranie Przedstawicieli Banku. W ramach indywidualnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli stwierdziło że Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem.

W ramach zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku działającego jako organ, Zebranie Przedstawicieli stwierdziło, że Rada Nadzorcza posiada kompetencje w zakresie:

- 1) zarządzania
- 2) zarządzania ryzykiem
- 3) głównych obszarów procesów biznesowych Banku.

Zasady wyboru członków Rady Nadzorczej oraz dokonywania ocen następują zgodnie z procedurami, tj.: *Regulaminem wyborów członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kałuszynie, Regulaminem Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kałuszynie, Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kałuszynie*. Żaden z członków Rady Nadzorczej nie zajmował stanowiska dyrektora w innej instytucji.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

- 3) Z uwagi na skalę działalności Bank nie stosował strategii w zakresie różnicowania w odniesieniu do wyborów członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 4) Z uwagi na skalę działalności Bank nie utworzył komitetu ds. ryzyka, posiadającego kompetencje decyzyjne. W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, pełniący rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem, wyłoniony z Rady Nadzorczej. W 2020 roku odbyło się 5 posiedzeń Komitetu Audytu.
- 5) Przepływ informacji dotyczącej zarządzania ryzykami, kierowany do Zarządu i Rady Nadzorczej jest sformalizowany i objęty *Instrukcją sporządzania informacji zarządczej (SIZ)*, definiującej częstotliwość, zakres, odbiorców oraz terminy sporządzania raportów i sprawozdań, w tym dotyczących ryzyk uznanych przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

IV. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia

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

V. Fundusze własne - art. 437 Rozporządzenia

1. Podstawowe funkcje funduszy własnych Banku to finansowanie działalności, zapewnienie rozwoju Banku oraz zabezpieczenie na wypadek ewentualnych strat Banku.

2. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz art. 492 Rozporządzenia oraz z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku.
3. Na dzień 31 grudnia 2020 roku fundusze własne Banku wyniosły 10 335 tys. zł, na które składają się:
 - 1) Kapitał podstawowy Tier I (CET 1) – w wysokości 11298 tys. zł,
 - 2) Kapitał dodatkowy Tier I (AT1) – w wysokości 0 tys. zł,
 - 3) Kapitał Tier II – w wysokości 0 tys. zł.
4. Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu pomniejszeń oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym.
5. Bank buduje swoją bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości, tj. Tier I. Udział kapitału podstawowego Tier I w sumie funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniósł 100%.
6. Ze względu na skalę działalności poniższe zestawienie przedstawia tylko te składniki i pomniejszenia funduszy własnych Banku, które wystąpiły w Banku:

Tabela 3 Fundusze własne na dzień 31 grudnia 2020r.

KAPITAŁY BANKU		Kwota na dzień 31.12.2020r
1.	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	155
2.	Zyski zatrzymane	0
3.	Skumulowane inne całkowite dochody	11087
3.1	w tym kapitały rezerwowe	10853
3.2	w tym kapitał z aktualizacji wyceny	234
3a.	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	62
6. Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		11 304
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7.	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-3
8.	Wartości niematerialne i prawne (kwota ujemna)	-4
28. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier 1		-7

29. Kapitał podstawowy Tier I	11298
Kapitał dodatkowy Tier I	0
I. Kapitał Tier I (1+2)	11298
II. Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0
III. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
VI. Kapitał Tier II	0
Łączny kapitał (Tier I + Tier II - Fundusze własne Banku zgodnie z Rozporządzeniem)	11298
Aktywa ważone ryzykiem	57174
Kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne	8 708
Kwota ekspozycji na ryzyko rynkowe	0
Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko	65882
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,15%
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) -Współczynnik kapitału Tier I	17,15%
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) - łączny współczynnik kapitałowy	17,15%
Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	2,50%
w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka antycyklicznego	0%
w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0%
Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,65%

Tabela 4. Pozycje funduszy własnych do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych – stan na dzień 31.12.2020r. w tys. zł (Ujawnienie zgodne z art. 2 Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013).

Pozycje bilansu		Stan na 31.12.2020r wg sprawozdania finansowego	Stan na 31.12.2020r kwota w pozycji funduszy własnych	Nr pozycji w Tabeli 3 z komentarzem
AKTYWA				
A1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 377		
A2	Należności od sektora finansowego	24 511		
A3	Należności od sektora niefinansowego	70874		
A4	Należności od sektora budżetowego	3 393		
A5	Dłużne papiery wartościowe	22 362		
A6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	621		
A7	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 024		
A8	Wartości niematerialne i prawne	4	-4	8.(pozycja ujemna)
A9	Rzeczowe aktywa trwałe	331		
A10	Inne aktywa	227		
A11	Rozliczenia międzyokresowe	306		
A12	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	85		
AKTYWA RAZEM		128 113		
PASYWA		Stan na 31.12.2020r		
P1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0		
P2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	110 226		
P3	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 504		
P4	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	114		
P5	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	166		
P6	Rezerwy	117		
P7	Zobowiązania podporządkowane	-		
P8	Kapitał (fundusz) podstawowy	240	155	1. wartość udziałów opłaconych do 28.06.2013r. oraz opłaconych po 28.06.2013r. zaliczonych do

				<i>kapitału podstawowego Tier 1 za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego</i>
P9	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 853	10853	3.1
P10	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	234	234	3.2
P11	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	62	62	3a.
P12	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0		
P13	Zysk (strata) netto	596		
P14	Dodatkowe korekty wartości – ostrożna wycena AVA		-3	7.
	PASYWA RAZEM	128 113	11298	

7. Na dzień 31 grudnia 2020 roku stopa zwrotu z aktywów netto (ROA) wyniosła 0,51%.

VI. Wymogi kapitałowe - art. 438 Rozporządzenia

1. Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2020 roku dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia.
2. Bank nie wyznacza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia, ryzyka cen towarów, rozmycia oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.
3. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Realizacja ww. celu polega na podejmowaniu przez Bank następujących działań:
 - Przyjęciu procedur identyfikujących rodzaje ryzyka występujące w Banku,
 - Wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
 - Pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka,
 - Agregacja kapitału wewnętrznego,
 - Monitorowanie i raportowanie ryzyka kapitałowego,
 - Zarządzanie adekwatnością kapitałową.

Szczegółowy opis procesu oceny adekwatności kapitałowej został zawarty w *Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Kałuszynie*, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej podlega corocznemu przeglądowi.

4. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Długoterminowym celem kapitałowym

Banku jest zwiększanie poziomu funduszy własnych przy wykorzystaniu dostępnych źródeł, które pozwolą na utrzymanie łącznego współczynnika kapitałowego na wymaganym przez organy nadzorcze poziomie. Na dzień 31 grudnia 2020 roku wymagany poziom łącznego współczynnika kapitałowego, wynikający z Rozporządzenia CRR, Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia z dnia 1 września 2017 w sprawie oraz Stanowisko KNF w sprawie minimalnych poziomów współczynników kapitałowych z dnia 24 listopada 2017r. wynosił 13,50%, natomiast w wyniku wydania Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. uchylającego rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz.U. 2020 poz. 473), wymagany poziom łącznego współczynnika kapitałowego wyniósł 10,50%.

5. Pomiar kapitału wewnętrznego polega na ustaleniu regulacyjnego wymogu kapitałowego. Po określeniu wymogu kapitałowego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia, Bank szacuje czy wymóg ten jest w pełni adekwatny do poziomu ponoszonego ryzyka. Następnie dokonywany jest pomiar kapitału wewnętrznego dla ryzyk uznanych za istotne, lecz nieuwzględnionych w minimalnym wymogu kapitałowym jako dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy. W 2020r. do tych ryzyk Bank zalicza ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, ryzyko kapitałowe. Kapitał wewnętrzny wyliczany jest jako suma minimalnego wymogu kapitałowego oraz szacowanego przez Bank dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego.
6. Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE. – Nie dotyczy.
7. Kwoty wymogów kapitałowych, tj. 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 Rozporządzenia, obliczane zgodnie z zapisami części III tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia zawiera Tabela 5.

Tabela 5. Kwota wymogu kapitałowego w podziale na kategorie ekspozycji

Lp.	Kategorie ekspozycji określone w art. 112 Rozporządzenia	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	46
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	54
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	21
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-
6.	Ekspozycje wobec instytucji	23

7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3 741
8.	Ekspozycje detaliczne	268
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	205
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	68
11.	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-
13.	Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-
14.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-
15.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	60
16.	Ekspozycje kapitałowe	50
17.	Inne pozycje	37
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego		4 574
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego		697
Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe		0
Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b. – nie dotyczy		-
Łączne wymogi kapitałowe (kapitał regulacyjny)		5 271
Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko		65882

8. Z uwagi na stosowanie metody standardowej w odniesieniu do ryzyka kredytowego Bank nie ujawniał kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z art. 153 ust. 5 lub art. 155 ust. 2 Rozporządzenia.
9. W odniesieniu do ryzyka rynkowego Bank wyznaczał wymóg kapitałowy wyłącznie na ryzyko walutowe, obliczany zgodnie z art. 351 Rozporządzenia. Na dzień 31.12.2020r. całkowita pozycja walutowa wyniosła 0,18% funduszy własnych.

10. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego (art.315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy jest równy 15% wartości średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą pozycji wskazanych w Rozporządzeniu z odpowiednim znakiem.

VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

VIII. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory powinny być pokrywane kapitałem podstawowym Tier I. Zgodnie z ustawą oraz Stanowiskiem KNF w sprawie minimalnych poziomów współczynników kapitałowych z dnia 24.11.2017r, na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank Spółdzielczy w Kałuszynie był zobowiązany do utrzymywania wymogu połączonego bufora, stanowiącego sumę obowiązujących buforów:

1. zabezpieczającego, który wynosił 2,50%,
2. antycyklicznego, który na dzień 31.12.2020r. wynosił 0%,
3. ryzyka systemowego w wysokości 0%

Bank nie był zobowiązany do utrzymywania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, określanego w drodze indywidualnej decyzji KNF. Wymóg połączonego bufora jest składową minimalnego współczynnika kapitałowego, który dla Banku Spółdzielczego w Kałuszynie na dzień 31.12.2020r. wyniósł 10,50%.

IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego - art. 441 Rozporządzenia

1. Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego - art. 442 Rozporządzenia

1. Należności przeterminowane rozumiane są jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w terminie spłaty przewidzianym w umowie kredytowej lub na skutek wypowiedzenia umowy w całości lub w części przez Bank. Definicja powyższa jest stosowana dla celów rachunkowości.

2. Należności o utraconej jakości (zagrożone) to ekspozycje kredytowe sklasyfikowane do podwyższonego ryzyka, znajdujące się w sytuacji „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”, o których mowa w *Instrukcji Zasady klasyfikacji, przeglądu ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie*. Definicja powyższa jest stosowana dla celów rachunkowości.
3. Bank stosował definicje należności 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 (tekst jednolity: Dz.U. z dn. 08.12.2015r, poz. 2066).

Na ekspozycje kredytowe Bank tworzy rezerwy celowe, które zalicza w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe

Bank stosuje dwa niezależne kryteria, tj. terminowość spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuację ekonomiczno-finansową dłużnika.

Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe, związane z ekspozycjami kredytowymi stanowiącymi należności z tytułu kredytów i pożyczek detalicznych, zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” Bank tworzy w wysokości co najmniej 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

Na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją” oraz grupy „zagrożonych” bank tworzy rezerwy celowe w wysokości minimalnej, określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów, o którym mowa w ust. 3:

- 1) 1,5% podstawy tworzenia rezerw w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
- 2) 20% podstawy tworzenia rezerw w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 3) 50% podstawy tworzenia rezerw w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 4) 100% podstawy tworzenia rezerw w przypadku kategorii „stracone”.

Decyzje o wyższych stawkach procentowych podstawy tworzonych rezerw w poszczególnych sytuacjach podejmuje Zarząd. Do klasyfikacji i okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych zobowiązane były komórki organizacyjne Centrali Banku.

Rezerwa jest tworzona/dotwarzana w miesiącu, w którym udzielono kredytu lub dokonano zmiany jego klasyfikacji do wyższej kategorii ryzyka oraz w momencie aktualizacji wartości zabezpieczeń.

Podstawę tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi stanowi wartość bilansowa ekspozycji kredytowej bez uwzględnienia utworzonych rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, ale z uwzględnieniem przewidywanej w związku z restrukturyzacją zadłużenia kwoty umorzenia części ekspozycji kredytowej.

Zmiana klasyfikacji ekspozycji kredytowych do wyższej kategorii ryzyka dokonywana jest po spełnieniu kryterium terminowości spłat lub po spełnieniu kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej, a także po spełnieniu tych kryteriów łącznie.

Przegląd i klasyfikacja wszystkich ekspozycji kredytowych, na podstawie kryterium terminowości spłat odbywa się z częstotliwością dzienną.

Przegląd i klasyfikacja ekspozycji kredytowych na podstawie kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej realizowane są najpóźniej do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał. Tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących odbywa się nie później niż w ostatnim dniu każdego miesiąca kalendarzowego.

W toku przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych ustalany jest między innymi stan zabezpieczeń kredytu oraz jest ustalane czy zabezpieczenia mogą stanowić źródło obniżenia podstawy tworzonej rezerwy. Zabezpieczenia podlegają weryfikacji w celu określenia ich aktualnej wartości.

4. Zasady stosowania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku zostały określone w następujących instrukcjach:
 - 1) *Instrukcja Zasady klasyfikacji, przeglądu ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie,*
 - 2) *Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie.*
5. Z uwagi na charakter prowadzonej działalności, tj. wyłącznie na terenie Polski w ściśle określonych Statutem powiatach, rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary nie występował (brak ekspozycji poza granicami Polski). W związku z powyższym Bank nie wyznaczał kwot ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na obszary geograficzne.
6. Całkowite kwoty ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnie kwoty ekspozycji w okresie 31.12.2019 – 31.12.2020 z podziałem na różne kategorie ekspozycji przedstawia Tabela 6:

Tabela 6. Całkowite kwoty ekspozycji na dzień 31.12.2020r oraz średnie kwoty ekspozycji w podziale na kategorie ekspozycji.

Lp.	Kategorie ekspozycji określone w art. 112 Rozporządzenia	Stan na dzień 31.12.2020 r.	Średnia kwota w okresie od 31.12.2019 r. do 31.12.2020 r. (kwartalnie)
-----	--	-----------------------------	--

1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	22 988	17985
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 391	3 460
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	264	106
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju		
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych		
6.	Ekspozycje wobec instytucji	24 116	19377
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	60 982	59 228
8.	Ekspozycje detaliczne	4 593	4 784
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	8 507	8 961
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	841	1 318
11.	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem		
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych		
13.	Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne		
14.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową		
15.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	3 024	3 013
16.	Ekspozycje kapitałowe	621	621
17.	Inne pozycje	3 009	3 724
	RAZEM	132 336	122576

7. Struktura geograficzna ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach – nie dotyczy. Bank prowadzi działalność lokalnie, brak ekspozycji poza granicami Polski.
8. Struktura ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach:

Tabela 7. Struktura ekspozycji w zależności od typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP na dzień 31.12.2020r. Wartość ekspozycji w tys. zł.

Lp.	Kategorie ekspozycji określone w art. 112 Rozporządzenia	Sektor finansowy	Przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie	Przedsiębiorcy indywidualni	Rolnicy indywidualni	Osoby prywatne	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Pozostałe	W tym MŚP
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	22 757					231		
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych						3 391		
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego							264	
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju								
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych								
6.	Ekspozycje wobec instytucji	24 116							
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw		2 864	17190	34 577	6 351			54601
8.	Ekspozycje detaliczne					4 593			
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach		590	2 740	1 731	3 446			5 020
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			416	425				
11.	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem								
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych								
13.	Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne								
14.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową								
15.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego	3 024							

	inwestowania								
16.	Ekspozycje kapitałowe	621							
17.	Inne pozycje							3 010	

9. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na kategorie ekspozycji przedstawiają się następująco:

Tabela 8 Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wg stanu na 31.12.2020r

Kategorie należności	bez określonego terminu	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
1. Sektor finansowy	11 183	21 824					3 000	2 000		
Banki i oddziały instytucji finansowych	11 183	21 824					3 000			
Pozostałe instytucje sektora finansowego								2 000		
2. Sektor niefinansowy	3 620	990	5 089	5 341	8 787	10 763	17 611	14 591	6 458	517
Przedsiębiorstwa	8	56	112	652	724	920	772	116		
Gospodarstwa domowe	3 611	932	4 973	4 682	8 050	9 816	16 791	14 389	6 384	517
Instytucje niekomercyjne	1	2	4	7	13	27	48	86	74	
3. Sektor budżetowy			65	65	130	290	1 190	10 650		
Instytucje rządowe szczebla centralnego								9 000		
Instytucje samorządowe			65	65	130	290	1 190	1 650		
Razem	14 803	22 814	5 154	5 406	8 917	11 053	21 801	27 241	6 458	517

10. Podział ekspozycji kredytowych na istotne branże lub typy kontrahenta z uwzględnieniem: ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Tabela 9. Struktura jakościowa ekspozycji w podziale na kontrahentów, rezerwy ogólne i szczególne oraz korekty wartości według stanu na dzień 31.12.2020 roku

	Sektor	Przedsiębiorstwa,	Przedsiębiorcy	Rolnicy	Osoby	Sektor instytucji	Instytucje	Razem
--	--------	-------------------	----------------	---------	-------	-------------------	------------	-------

	finansowy	spółki i spółdzielnie	indywidualni	indywidualni	prywatne	rządowych i samorządowych	niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	
1. Ekspozycje bez utraty wartości	38 037	3 350	17 238	34 999	14 209	12 229	263	120 325
1a. w tym nieprzeterminowane	38 037	3 348	16 995	34 917	13 599	12 229	263	119 388
1b. w tym przeterminowane		2	243	82	610			937
2. Ekspozycje z utratą wartości			1 037	2 261	78			3 376
Zobowiązania pozabilansowe		210	5 397	2 592	519			8 718
Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego			582	1 824	156			2 562
Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego								
Korekty wartości (ESP)		11	80	274	315			680

11. Uzgodnienie zmian korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości.

Korekty wartości z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku obejmowały wartość utworzonych rezerw celowych.

Tabela 10. Zmiany stanu rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Stan korekt z tytułu utraty wartości na dzień 01.01.2020 r.	Utworzenie odpisów	Rozwiązanie odpisów	Spisanie w ciężar odpisów	Stan korekt z tytułu utraty wartości na dzień 31.12.2020 r.
Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	1 999	1098	167	451	2 479
Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	0	0	0	0	0

RAZEM					
--------------	--	--	--	--	--

Wartość utworzonych rezerw na należności kredytowe na dzień 31.12.2020r. wyniosła 2.562 tys. zł, w tym na należności bez rozpoznanej utraty wartości – 75 tys. zł, na należności z rozpoznana utratą wartości – 2 479 tys. zł. Utworzone rezerwy na należności zagrożone stanowiły 73,41% wartości brutto kredytów zagrożonych.

W 2020 roku bank nie utrzymywał rezerwy na ryzyko ogólne.

12. Ekspozycje obsługiwane, nieobsługiwane i restrukturyzowane

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014). Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,

Małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone. Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania					w tym ekspozycje z utratą wartości
1 Kredyty i zaliczki		489				448		
2 <i>banki centralne</i>								
3 <i>instytucje rządowe</i>								
4 <i>instytucje kredytowe</i>								
5 <i>inne instytucje finansowe</i>								
6 <i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>		489				448		
7 <i>gospodarstwa domowe</i>								
8 Dłużne papiery wartościowe								
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki		489				448		
10 Łącznie	0	489	0	0	0	448	0	0

2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		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	97 963	97 919	44	3 376	549		590	2 219	18			
2	<i>Banki centralne</i>												
3	<i>Institucje rządowe</i>	3 393	3 393										
4	<i>Institucje kredytowe</i>	24 511	24 511										
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>												
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	3 350	3 350										
7	<i>w tym MSP</i>	3 350	3 350										
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	66 710	66 665	44	3 376	549		590	2 219	18		2 844	
9	Dłużne papiery wartościowe	22 362	22 362										
10	<i>Banki centralne</i>	8 500	8 500										
11	<i>Institucje rządowe</i>	8 837	8 837										
12	<i>Institucje kredytowe</i>	3 014	3 014										
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>	2 012	2 012										
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	<i>Banki centralne</i>												
17	<i>Institucje rządowe</i>												
18	<i>Institucje kredytowe</i>												
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>												
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>												
22	Łącznie	120 326	120 282	44	3 376	549		590	2 219	18		2 844	

3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
	w 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	97 963		3 376				83				2 478					
2 Banki centralne																
3 Instytucje rządowe	3 393															
4 Instytucje kredytowe	24 511															
5 Inne instytucje finansowe																
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 350						1									
7 w tym MSP	3 350						1									
8 Gospodarstwa domowe	66 710		3 376				83				2 478					
9 Dłużne papiery wartościowe	22 362															
10 Banki centralne	8 500															
11 Instytucje rządowe	8 837															
12 Instytucje kredytowe	3 014															
13 Inne instytucje finansowe	2 012															
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe																
15 Ekspozycje pozabilansowe	8 718															
16 Banki centralne																
17 Instytucje rządowe																
18 Instytucje kredytowe																
19 Inne instytucje finansowe																
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe																
21 Gospodarstwa domowe																
22 Łącznie	129 044		3 376				83				2 478					

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	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>	
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	
7	<i>Pozostałe</i>	
8	łącznie	

XI. Aktywa wolne od obciążeń - art. 443 Rozporządzenia

Składnik aktywów jest obciążony, jeżeli został zastawiony lub podlegał jakiegokolwiek formie ustaleń, mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie mógł zostać swobodnie wycofany.

Tabela nr 11. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń na dzień 31.12.2020 roku

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa aktywów
Aktywa obciążone	
Kredyty na żądanie	0
Instrumenty udziałowe	0
Dłużne papiery wartościowe	0
w tym: obligacje zabezpieczone	0
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0

w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0
w tym: kredyty hipoteczne	0
Inne aktywa	0
Aktywa obciążone razem	0
Aktywa nieobciążone	
Kredyty na żądanie	8 439
Instrumenty udziałowe	3 644
Dłużne papiery wartościowe	22 362
w tym: obligacje zabezpieczone	
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	8 837
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	5 026
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	90 339
w tym: kredyty hipoteczne	58 234
Inne aktywa	3 244
Aktywa nieobciążone razem	128 029

XII. Korzystanie z ECAI - art. 444 Rozporządzenia

Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności oraz rodzaje posiadanych ekspozycji, Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen kredytowych ECAI.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia

Kwoty wymogów w zakresie funduszy własnych na różne rodzaje ryzyka rynkowego zostały zaprezentowane w punkcie VI.7 niniejszego opracowania.

W 2020r bank nie posiadał portfela handlowego, więc ekspozycja zgodnie z art. 92 ust. 3 pkt b, nie występowała. Ekspozycja na ryzyko zgodnie z art. 92 ust. 3 pkt c, występowało tylko dla ryzyka walutowego. Całkowita pozycja walutowa na dzień 31.12.2020 roku wyniosła 20 tys. zł co stanowiło 0,18% funduszy własnych. W 2020 roku Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

XIV. Ryzyko operacyjne – Art. 446 Rozporządzenia

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zintegrowany z procesem zarządzania Bankiem.

Celem strategicznym systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

- 1) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) usprawnianie działań prowadzonych przez Bank,
- 3) zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

Bank realizuje cele poprzez:

- 1) Identyfikowanie i rejestrowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego, rozpoznawanie profilu rzeczywistego ryzyka operacyjnego Banku oraz monitorowanie poziomu tego ryzyka w celu ograniczenia poziomu tego ryzyka w przyszłości.
- 2) podejmowanie działań mających na celu ograniczenie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez wzmocnienie kontroli funkcjonalnej, szkolenie pracowników mające na celu zwiększenie świadomości dotyczącej obszaru ryzyka operacyjnego oraz postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi.
- 3) aktualizację procesów, systemów, zapewnienie stanowisk lokalizacji zapasowej, testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania.

Skuteczne zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku realizuje następująca struktura organizacyjna:

- 1) Rada Nadzorcza Banku - sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz zatwierdza dokumenty strategiczne w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym
- 2) Zarząd Banku - nadzoruje opracowanie, wprowadzenie i aktualizację procedur w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, organizuje, wdraża i zapewnia funkcjonowanie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, wprowadza strukturę organizacyjną w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 3) Stanowisko ds. ryzyk - opracowuje i aktualizuje metodyki zarządzania ryzykiem, wprowadza oraz rozwija narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem operacyjnym, monitoruje poziom ryzyka operacyjnego Banku, raportuje dla potrzeb Zarządu i Rady Nadzorczej, ocenia skali zagrożenia w sytuacjach kryzysowych i rekomendowanie Zarządowi Banku działań ograniczających skutki zrealizowanego ryzyka operacyjnego

4) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne Banku - podejmują działania ograniczające potencjalne zagrożenia w obszarze ryzyka operacyjnego oraz łagodzące negatywne skutki zrealizowania tego ryzyka, informują o głównych potencjalnych zagrożeniach operacyjnych w ich obszarach odpowiedzialności, rejestrują zdarzenia operacyjne.

5) Audyt wewnętrzny, rozumiany jako audyt Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS - nadzoruje metodykę zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz dokonuje przeglądów poprawności realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez samoocenę ryzyka operacyjnego oraz analizę scenariuszy (zdarzenia potencjalne), a także poprzez rejestrację zdarzeń operacyjnych rzeczywistych w dedykowanym systemie. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany za pomocą Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI), przy czym definicje KRI są opracowywane w oparciu o obserwacje zmian profilu ryzyka operacyjnego. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego w Banku obejmuje informację kwartalną dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej na temat oceny narażenia na ryzyko operacyjne. Bank stosuje następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka:

1) modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego;

2) zabezpieczenia fizyczne;

3) zabezpieczenia finansowe (ubezpieczenia).

Bank oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego zgodnie wytycznymi zawartymi 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. Wymóg kapitałowy wyliczony na rok 2020 dla Banku wyniósł 697 tys. zł. Opis stosowanej metody wyliczenia tego wymogu zostało zaprezentowane w punkcie VI.11 niniejszego opracowania.

W Banku w całym 2020 roku ryzyko operacyjne utrzymywało się na niskim poziomie. Wystąpiło 22 zdarzenia operacyjne, w wyniku których wystąpiły straty brutto (rzeczywiste i potencjalne) w wysokości 26,42 tys. zł, oraz 14 zdarzeń operacyjnych, w wyniku których nie zanotowano strat. Dla czterech z zaistniałych zdarzeń Bank miał możliwość wykorzystania opcji transferu ryzyka, tj. zwrotu z tytułu odzysku łącznie na kwotę 9,99 tys. zł.

Tabela nr 12. Zestawienie sum strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2020r., w podziale na kategorie zdarzeń oraz linie biznesowe.

Kategoria zdarzenia		Bankowość komercyjna	Bankowość detaliczna	Płatności i rozliczenia
Oszustwo wewnętrzne	Liczba zdarzeń			
	Straty brutto w tys. zł			
Oszustwo zewnętrzne	Liczba zdarzeń			
	Straty brutto w tys. zł			
	Liczba zdarzeń		5	

Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Straty brutto w tys. zł	9,99		
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Liczba zdarzeń			
	Straty brutto w tys. zł			
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Liczba zdarzeń			
	Straty brutto w tys. zł			
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Liczba zdarzeń	4		23
	Straty brutto w tys. zł	0,21		16,22
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Liczba zdarzeń	4		
	Straty brutto w tys. zł	0		
RAZEM	Liczba zdarzeń	13	0	23
	Straty brutto w tys. zł	10,20	0	16,22

Poziom wszystkich strat brutto poniesionych w 2020r. stanowił 2,33% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Zdarzenia ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w 2020r. nie miały istotnego wpływu na działalność Banku. W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank podejmował działania mitygujące celem zminimalizowania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości. Wszystkie zdarzenia jakie wystąpiły w 2020 roku zostały poddane szczegółowej analizie włączając szczególnie identyfikację przyczyn ich wystąpienia. Biorąc pod uwagę charakter zaistniałych zdarzeń Bank podejmował bieżące działania w ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

1. Według stanu na dzień 31.12.2020r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego.
2. Na dzień 31.12.2020r. Bank posiadał następujące instrumenty kapitałowe:
 - akcje banku zrzeszającego, tj. Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w kwocie 616 tys. zł - zakupione w celu jego dokapitalizowania;
 - jednostki uczestnictwa BPS TFI w kwocie 3.000 tys. zł – zakupione w celach inwestycyjnych.
3. Bank stosuje metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dn. 29.09.1994r. (Dz. U. z 2013r. poz. 330). Metody te zostały opisane w *Polityce rachunkowości Banku Spółdzielczego w Kałuszynie*. Zgodnie z obowiązującą regulacją udziały w jednostkach oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych wyceniane są według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia – jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, wartość w cenie nabycia można przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust. 4 w/w Ustawy.

4. Akcje BPS SA są wyceniane według ceny nabycia, jednostki uczestnictwa są wyceniane według wartości godziwej, a wartość wyceny jest odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny, który jest składnikiem kapitału własnego.
5. W 2020 roku Bank:
 - nie dokonał zmian metod wyceny dla akcji i udziałów,
 - nie posiadał instrumentów notowanych na giełdzie,
 - nie dokonywał sprzedaży aktywów stanowiących ekspozycje kapitałowe,
 - nie dokonywał przeszacowania posiadanych akcji i udziałów,

W 2020r. bank nie wprowadzał zmian do zasad rachunkowości.

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

1. Podstawowe założenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku.
 - 1) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych.
 - 2) Celem polityki Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej z jednoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem w celu eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji (elastyczności) pozycji bilansowych, a także dochodów i kosztów, co w konsekwencji ma utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych oraz wypracowania pożądanego wyniku finansowego.
 - 3) Bank w zarządzaniu stopami procentowym kieruje się następującymi zasadami:
 - a) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje metodę luki przeszacowania,
 - b) badaniu podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz fundusze własne,
 - c) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się głównie na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania,
 - d) Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez system limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów Banku.Opcją występującą po stronie aktywów jest prawo spłaty zadłużenia przed terminem umownym bez zastosowania sankcji ze strony Banku. Po stronie pasywnej natomiast z opcją mamy do czynienia w przypadku depozytów bez ustalonych terminów wymagalności (np. rachunki bieżące), gdzie klient ma możliwość wycofania depozytu bez stosowania sankcji ze strony Banku, czy też depozytów terminowych, w przypadku których klient ma możliwość wycofania depozytu przed terminem umownym, lecz z zastosowaniem sankcji ze strony Banku, gdyż traci część naliczonych odsetek.

2. Stanowisko ds. ryzyk dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru przekazywane są:
 - 1) co miesiąc – Zarządowi Banku
 - 2) co kwartał – Radzie Nadzorczej Banku.
3. Bank przeprowadza scenariusze testów warunków skrajnych zakładające wzrost/spadek oprocentowania wszystkich produktów bankowych o 200 p.b. W wyniku przeprowadzonych testów spadek oprocentowania o 200 p.b. spowodowałby obniżenie wyniku odsetkowego o 614 tys. zł, tj. o 20,15% oraz o 5,44% funduszy własnych.
4. Na dzień 31.12.2020r. wystąpiła konieczność wyznaczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej w wysokości 912,60 tys. zł, tj. 8,08% funduszy własnych..

XVII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne - art. 449 Rozporządzenia

1. Na dzień 31.12.2020r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń - art. 450 Rozporządzenia

1. Zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze zawiera *Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie*, zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 15/2021 z dnia 03.03.2021 r.
2. Z uwagi na skalę działalności banku Rada Nadzorcza nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki wynagrodzeń.
3. W 2021 roku Rada Nadzorcza na posiedzeniach zajmowała się tematyką zmiennych składników wynagrodzeń, w wyniku czego nastąpiła aktualizacja Polityki w tym zakresie.
4. Po uwzględnieniu zasady proporcjonalności, jako osoby mające istotny wpływ na ryzyko Banku, dla celów polityki zmiennych składników wynagrodzeń zalicza się: Prezesa Zarządu, Członka Zarządu ds. finansowo- księgowych, Członka Zarządu ds. handlowych.
5. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenie zasadnicze i wynagrodzenia zmiennego - premii. Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się nagród jubileuszowych, odpraw rentowych, odpraw emerytalnych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych.
6. Wynagrodzenie zmienne nie może być wyższe niż 60% wynagrodzenia zasadniczego wypłaconego w kwartale, za który wypłacane jest wynagrodzenie zmienne. Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustala Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę nakład pracy osób zajmujących

stanowiska kierownicze oraz sytuację ekonomiczną Banku. Wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się lub zmniejsza się je proporcjonalnie za okres, w którym Bank prowadzi działalność ze stratą.

7. Uwzględniając formę prawną w jakiej Bank działa, rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności, a także wysokość sumy bilansowej i funduszy Banku, wysokość wynagrodzeń oraz udział procentowy wynagrodzeń zmiennych w wynagrodzeniach ogółem osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, a także zastosowanie zasady proporcjonalności, wypłata wynagrodzenia zmiennego nie podlega odroczeniu, chyba że zostaną spełnione łącznie następujące przesłanki:
 - 1) łączna kwota wynagrodzenia stałego i zmiennego będzie wyższa niż równowartość 100.000 euro według średniego kursu NBP z pierwszego dnia kwartału, za które jest przyznawane wynagrodzenie,
 - 2) wynagrodzenie zmienne stanowić będzie ponad 60% wynagrodzenia określonego w pkt 1,
 - 3) suma bilansowa Banku przekroczy 200 milionów złotych,
 - 4) Bank posiadać będzie placówki bankowe wykonujące czynności bankowe na terenie więcej niż pięciu województw.
8. Przegląd wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń dokonywany jest raz w roku, a raport z tego przeglądu prezentowany jest Radzie Nadzorczej Banku.
9. Rada Nadzorcza opiniuje i monitoruje wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska kierownicze biorąc pod uwagę zarządzanie ryzykiem oraz zachowanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
10. Rocznej oceny pracy Członków Zarządu dokonują:
 - 1) Rada Nadzorcza – podczas opracowywania na Zebraniu Przedstawicieli wniosków dotyczących absolutorium,
 - 2) Zebranie Przedstawicieli – poprzez rozpatrywanie wniosków o udzielenie absolutorium poszczególnym członkom Zarządu.
11. Rodzaje wskaźników brane pod uwagę w ocenie wyników całego Banku dotyczą:
 - 1) wypracowanego poziomu zysku brutto,
 - 2) współczynnika wypłacalności Banku,
 - 3) oceny poziomu ryzyka i jakości zarządzania Bankiem.
12. Dane dotyczące poziomu wynagrodzeń członków Zarządu przedstawia Tabela nr 13.

Tabela nr 13. Wartość wynagrodzeń i liczba osób podlegających zasadom polityki zmiennych składników wynagrodzeń

Wynagrodzenia członków Zarządu 2021r		Kwota	Ilość osób
Wynagrodzenie stałe	wynagrodzenie zasadnicze	332	3
Wynagrodzenie zmienne	premia	0	0
Odprawy		0	0
Razem		332	3

W Banku w 2020 roku żadna z osób nie otrzymała wynagrodzenia:

- w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym,
- w wysokości w przedziale między 1 mln EUR, a 5 mln EUR,
- w wysokości wyższej niż 5 mln EUR.

XIX. Dźwignia finansowa - art. 451 Rozporządzenia

1. Dźwignia finansowa oznacza względną, w stosunku do funduszy własnych Banku, wielkość posiadanych przez Bank aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.
2. Bank wyliczał wskaźnik dźwigni jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej, wyrażony jako wartość procentowa. Wskaźnik dźwigni kalkulowany jest zarówno w odniesieniu do kapitału Tier I wyliczonego zgodnie z artykułem 499 ust. 2 (w pełni wprowadzona definicja), jak i według definicji przejściowej kapitału Tier I. Bank oblicza wskaźnik dźwigni na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
3. Wartość wskaźnika dźwigni według stanu na 31.12.2020 r. wyniosła 8,54 %.

4. Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Bank ujawnia dane wg poniższych tabel:

Dzień odniesienia – 31.12.2020r

Nazwa podmiotu – Bank Spółdzielczy w Kałuszynie

Poziom stosowania - indywidualny

Tabela nr 14: 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	128 113
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	4 311
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
7	Inne korekty	(94)
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	132 330

Tabela nr 15. Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni
-----	------------------	------------------------------

		określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych	
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	128 023	
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(4)	
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	128019	
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych – nie wystąpiły			
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych – nie wystąpiły			
Inne ekspozycje pozabilansowe			
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	8 718	
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(4 407)	
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	4 311	
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe) – nie wystąpiły			
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
20	Kapitał Tier I	11298	
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	132330	
Wskaźnik dźwigni			
22	Wskaźnik dźwigni	8,54%	
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	wg przejściowej definicji kapitału Tier 1
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0	0

Tabela nr 16. Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	128 023
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	128 023
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	22 988
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	3 655
EU-7	Instytucje	24 116
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	7 760
EU-9	Ekspozycje detaliczne	4 424
EU-10	Przedsiębiorstwa	57 586
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	841
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	6 653

5. Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni reguluje *Instrukcja wyznaczania współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie*. Wskaźnik dźwigni jest raportowany w ramach sprawozdań dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zarządzania ryzykiem przekazywanych Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku. Przyjmuje się, że Bank nie będzie wyznaczał kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej. Ryzyko nadmiernej dźwigni podlega corocznemu przeglądowi i weryfikacji, w ramach realizowanych przeglądów procedur i metodologii wewnętrznych.
6. Na wielkość wskaźnika dźwigni w roku 2020 wpływ miały przede wszystkim następujące czynniki:
- wzrost wartości pozycji bilansowych wynikający ze wzrostu wartości kredytów oraz wzrost wartości pozycji pozabilansowych, a przez to wzrost wartości bilansowej ekspozycji wskaźnika dźwigni.
 - wzrost kapitału Tier I w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok.

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

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metody IRB.

XXI. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego - art. 453 Rozporządzenia

Bank wykorzystuje techniki ograniczania ryzyka kredytowego na zasadach ujętych w części III, tytuł II ,rozdział 4 Rozporządzenia od art. 192. Bank stosuje się do wymagań części III, tytuł II, rozdziale 4 Rozporządzenia w zakresie dotyczącym banków stosujących metodę standardową wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego oraz metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń. W celu ograniczenia podejmowanego ryzyka kredytowego Bank stosuje techniki jego redukcji, jak również dąży do pełnego zabezpieczenia udzielonego kredytu o jak najwyższej jakości w trakcie całego okresu kredytowania. Jakość przyjmowanych zabezpieczeń oceniana jest na podstawie ich płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw celowych, oraz możliwości zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. Bank stosuje poniższe sposoby ograniczania ryzyka kredytowego:

- 1) pomniejszanie podstawy rezerw celowych zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późn. zmianami) w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z *Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie*;
- 2) pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 PEiR. Bank zarządza ryzykiem związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie zgodnie z *Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym*;
- 3) techniki redukcji ryzyka kredytowego zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 PEiR. Techniki redukcji ryzyka kredytowego stosowane przez Bank określa *Instrukcja wyznaczania współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie*.

W ramach niniejszego działu Bank ujawnia następujące informacje:

1. Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. W Banku obowiązywały następujące regulacje dotyczące wyceny zabezpieczeń oraz zarządzania nimi:
 - 1) Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie
 - 2) Instrukcja Zasady klasyfikacji, przeglądu ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie.
3. Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku to:
 - 1) poręczenie wg prawa cywilnego,
 - 2) poręczenie wg prawa wekslowego,
 - 3) weksel in blanco,
 - 4) przelew (cesja) wierzytelności,
 - 5) przewłaszczenie na zabezpieczenie,

- 6) przewłaszczenie kwoty na zabezpieczenie,
 - 7) hipoteka,
 - 8) zastaw rejestrowy,
 - 9) pełnomocnictwo do rachunku bankowego,
4. Do ustalenia wartości zabezpieczenia Bank stosuje:
- wycenę niezależnego rzeczoznawcy majątkowego,
 - inną wycenę w przypadku gdy rzeczy ruchome występują w powszechnym obrocie lub rzeczy ruchome są nowe na podstawie dowodu zakupu (faktury),
 - techniczny koszt wytworzenia,
 - wartość aktualnej polisy ubezpieczeniowej zweryfikowanej z cenami giełdowymi/ rynkowymi/ komisowymi,
 - kwotę poręczenia według prawa cywilnego lub kwotę poręczenia wekslowego
5. Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.
6. Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do rodzajów stosowanych zabezpieczeń.

Tabela nr 17. Całkowita wartość ekspozycji netto przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego dla każdej klasy ekspozycji na 31.12.2020 r. – pozycje występujące w Banku.

Wybrane kategorie ekspozycji określone w art. 112 Rozporządzenia	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Wartość ekspozycji po korektach pozycji pozabilansowych o współczynniki konwersji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	22 988	22 988	577	577
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 391	3 391	678	678
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	264	264	264	264
Ekspozycje wobec instytucji	24 116	24 116	290	290
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	64 469	60 982	59 381	46 761
Ekspozycje detaliczne	4 765	4 593	3 355	3 355

Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	9 255	8 507	2 978	2 559
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	841	841	848	848
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	3 024	3 024	756	756
Ekspozycje kapitałowe	621	621	621	621
Inne pozycje	3 010	3 010	465	465
RAZEM	136743	132336	70212	57174

XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego - art. 454 Rozporządzenia

1. Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego - art. 455 Rozporządzenia

1. Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

XXIV. Informacje wymagane przez Rekomendację „P”

W zakresie ryzyka płynności Bank ujawnia następujące informacje:

Ryzyko płynności Bank definiuje jako niebezpieczeństwo utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji zagrożenie poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach. Zarządzanie płynnością ma na celu dostosowanie utrzymywanego poziomu aktywów płynnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności oraz zapewnienie posiadania i/lub łatwego dostępu do środków finansowych w wysokości zapewniającej pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów. W realizacji tego celu za szczególnie istotne uznaje się zwiększanie stabilności źródeł finansowania oraz utrzymywanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych, zarówno nadzorczych, jak i wewnętrznych. W ramach zarządzania ryzykiem płynności finansowej Bank utrzymuje zrównoważoną strukturę aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych. W zarządzaniu płynnością istotne jest ponadto zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Realizacji powyższego celu służy dążenie do utrzymania wysokiej

stabilności źródeł finansowania oraz zapewnienie możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości. Bank posiada opracowane procedury wewnętrzne na wypadek wystąpienia zagrożenia płynności, obejmujące m. in.: monitoring kształtowania się czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności, kalkulacje wskaźników pomocniczych płynności, pozwalające na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi oraz scenariuszowe analizy zdolności do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne w przypadku kryzysu płynności w Banku i w sektorze bankowym. Głównym źródłem finansowania aktywów Banku są środki pozyskane od osób prywatnych, podmiotów gospodarczych oraz jednostek samorządowych. Rozwój akcji kredytowej jest ściśle uzależniony od poziomu stabilnej bazy depozytowej Banku.

Bank systematycznie przeprowadza analizy płynności zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami i specyfiką działalności. W Banku monitoring płynności obejmuje:

- analizę koncentracji depozytów;
- analizę osadu i luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności / wymagalności;
- wyliczanie nadzorczych miar płynności, w tym norm KNF i wskaźnika LCR;
- codzienne analizy wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS, pozwalające na efektywne wykorzystanie dostępnych środków;
- badanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów;
- analizy wykorzystania przyjętych limitów, w tym wskaźników stabilności bazy depozytowej;
- analizy stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów;
- testy warunków skrajnych.

Tabela nr 1 Szczegółowe zestawienie aktywów i pasywów wg urealnionych terminów zapadalności zgodnie z stanem na 31.12.2020r.

Wyszczególnienie	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	Powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy	Powyżej 12 miesięcy
Aktywa	52421	5 722	2 998	5 800	66 124
Pasywa	23 779	282	700	8 373	103 607
Luka	28 642	5 441	2 298	-2 573	-37 483
Luka skumulowana	28 642	34 083	36 380	33 808	-3 676
Wskaźnik luki płynności skumulowany	2,20	2,42	2,47	2,02	0,97

W celu utrzymania zewnętrznych i wewnętrznych norm płynności Bank utrzymuje wysoki poziom aktywów płynnych. Według stanu na koniec 2020 r. wartość aktywów płynnych Banku wyniosła 48 481 tys. zł., w tym:

- a) kasa w kwocie 2 377 tys. zł
- b) lokaty międzybankowe do 1 miesiąca włącznie z wyłączeniem lokat zablokowanych w kwocie 23 415 tys. zł,
- c) środki na rachunkach w kwocie 120 tys. zł;
- d) bony Pieniężne NBP w kwocie 8 500 tys. zł;
- e) obligacje skarbowe i obligacje z gwarancją Skarbu Państwa w kwocie 13 863 tys. zł;
- f) należności od podmiotu regulowanego w kwocie 206 tys. zł,

Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (miara M2) przez cały 2020 rok kształtował się znacznie powyżej wyznaczonego minimum 1,00. Na dzień 31.12.2020r miara płynności M2 wyniosła 6,29, wskaźnik LCR wyniósł 261%.

Umowa Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zobowiązuje uczestników do utrzymywania depozytu obowiązkowego, którego wysokość określono na 9% średniego stanu depozytów w czerwcu i grudniu każdego roku, od którego naliczana jest rezerwa obowiązkowa. Według stanu na koniec 2020 r. saldo depozytu obowiązkowego wynosiło 9 390 tys. zł. Istnienie depozytu obowiązkowego oraz utrzymywanie się relatywnie wysokiego salda lokat terminowych ulokowanych w BPS stabilizowały w 2020 r. sytuację płynnościową Banku. W związku z decyzją KNF z dnia 10 października 2016 r. Bank został zwolniony z obowiązku spełniania wymogu dla wskaźnika LCR na zasadzie indywidualnej i zobowiązany do przestrzegania wymogu na zasadzie skonsolidowanej, tj. wymogu kalkulowanego dla banków należących do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (w tym również Banku Spółdzielczego w Kałuszynie).

Funkcjonujący w Banku system zarządzania płynnością zapewnia codzienny monitoring ekspozycji na ryzyko płynności. Nie rzadziej niż raz w miesiącu, informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są przedmiotem obrad Zarządu Banku, a co kwartał prezentowane są Radzie Nadzorczej Banku.

XXV. Informacje określone w § 111 Ustawy Prawo Bankowe,

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank Spółdzielczy w Kałuszynie informuje, że:

- a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
- b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
- c) terminy kapitalizacji odsetek,

- d) stosowane kursy walutowe,
 - e) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu,
 - f) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
 - h) obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający,
- publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w jednostkach organizacyjnych Banku.

XXVI. Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego

W zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 1 ust 1 pkt. 3, dokumenty zawierające:

- a) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
- b) Podstawowa struktura organizacyjna,
- c) Polityka informacyjna,
- d) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą, Bank Spółdzielczy w Kałuszynie publikuje stronie internetowej Banku www.bskaluszyn.com.pl.

XXVII. Oświadczenie Zarządu

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kałuszynie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału według stanu na dzień 31.12.2020 roku” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem, jak i systemy kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i uchwał nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Podpisy wszystkich członków Zarządu:

Prezes Zarządu

Marcin Ducki

.....
/podpis/

Członek Zarządu ds. handlowych

Agnieszka Żebrowska

.....
/podpis/

Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych

Paweł Troć

.....
/podpis/