

**Informacja z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału
(informacje ilościowe)**

Banku Spółdzielczego w Krzywdzie

według stanu na 31.12.2021 roku

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego w Krzywdzie

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
BPS	1.400	-	NIE
SSOZ	2	-	NIE

II. Fundusze własne

		31.12.2021 r.	31.12.2020
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	15 872	15 123
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	15 872	15 123
3	Łączny kapitał (tys. zł)	15 872	15 123
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	85 931	83 212
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,4700	18,1700
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,4700	18,1700
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,4700	18,1700
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		

EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,4700	10,1700
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	204 145	184 893
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,7700	8,1800
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	20 064	11 522
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	16 553	12 296
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	14 109	8 915
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	4 854	3 434

17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	413,3831	335,5188
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto*		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	211 471	0
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	100 433	0
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	210,56	0

III. Ryzyko kredytowe – informacja w sprawie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

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, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów *w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank nie tworzy rezerw na ryzyko ogólne. Bank tworzy rezerwy celowe zgodnie z przyjętymi Zasadami klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Krzywdzie.

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych – nie występują

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) / kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje dotknięte 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 niewykonanie zobowiązania						
1	Kredyty i zaliczki	-		-	-	-		
2	Banki centralne	-		-	-	-		
3	Instytucje rządowe	-		-	-	-		
4	Instytucje kredytowe	-		-	-	-		
5	Inne instytucje finansowe	-		-	-	-		
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-		-	-	-		
7	Gospodarstwa domowe	-		-	-	-		
8	Dłużne papiery wartościowe	-		-	-	-		
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	-		-	-	-		
10	Łącznie	-		-	-	-		

Legenda:

poła, których wypełnianie jest obowiązkowe

poła, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

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								
	Nieprze- termino- wane lub przeter- minowa- ne ≤ 30 dni	Przetermi- nowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopod- obieństwo spłaty ekspozycji nieprzeter- minowany- ch albo przetermin- owanych ≤ 90 dni	Przet- erminowa- ne > 90 dni ≤ 180 dni	Przeter- minowa- ne > 180 dni ≤ 1 rok	Przeter- minowa- ne > 1 rok ≤ 5 lat	Przeter- minowa- ne powyż- ej 5 lat	Przeter- minowa- ne > 5 lat ≤ 7 lat	Przeter- minowa- ne > 7 lat	W tym ekspozycje , których dotyczy niewykona- nie zobowiąza- nia
1	Kredyty i zaliczki	76.547					10	26			2.031
2	Banki centralne										
3	Instytucje rządowe										
4	Instytucje kredytowe										
5	Inne instytucje finansowe										
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe										
7	W tym MŚP										
8	Gospodarstwa domowe	76.547					10	26			2.31
9	Dłużne papiery wartościowe	36.798									
10	Banki centralne	7.880									
11	Instytucje rządowe	12.200									
12	Instytucje kredytowe										
13	Inne instytucje finansowe	11.794									

14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	4.924										
22	Łącznie	113.345						10	26			2.031

Legenda:

	poła, których wypełnianie jest obowiązkowe
	poła, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	poła zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych
	kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP, formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązującej; przedziały: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata <=5 lat

3. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		Zabezpieczenie 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	-	-

IV. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

<i>Lp.*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	200.480
2	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	7.448
3	Inne korekty	557.125
4	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	207 928

**) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji*

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów	200.480

	wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	200.480
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	7.448
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	5.975
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	1.473
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	15.872
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	207.928
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	7,60

V. Rekomendacja M

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r.

W ty. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	-	-	-
2. Oszustwa wewnętrzne,	-	-	-
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	3	-	3
5. Uszkodzenia aktywów,	77,6	-	8,6

6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	2,2	-	0
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	-	-	-

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku: najistotniejszym zdarzeniem w ryzyku operacyjnym była próba włamania się do jednego z bankomatów, którego Bank jest właścicielem i jego zniszczenie przez wysadzenie materiałów wybuchowych. Bank poniósł stratę wyliczoną na podstawie faktur z 2009 r., kiedy uruchomiono bankomat na 77 572,18 zł. Część urządzeń zostało już wymienionych, zamortyzowanych. Bankomat był ubezpieczony, Bank otrzymał z firmy ubezpieczeniowej kwotę 69 011,99 zł. Na dzień 31.12.2021 r. strata Banku wynosiła 8 560,19 zł.

Sporządził: Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz

Weryfikował: Główny Księgowy

Zatwierdził:

Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
Jarosław Babiuch	Prezes Zarządu	PREZES ZARZĄDU <i>Jarosław Babiuch</i>
Bogumiła Jalowska	Wiceprezes Zarządu	WICEPREZES ZARZĄDU <i>Bogumiła Jalowska</i>
Krzysztof Józwik	Wiceprezes Zarządu	WICEPREZES ZARZĄDU <i>Krzysztof Józwik</i>