

Informacja

**z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Pyrzycko-Stargardzkiego Banku Spółdzielczego
według stanu na 31 grudnia 2020 roku**

Pyrzyce, lipiec 2021 r.

Spis treści

1.	WPROWADZENIE	3
1.1.	Podstawa sporządzenia informacji	3
1.2.	Informacje ogólne.....	3
2.	CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM.....	4
2.1.	Strategia i procesy zarządzania ryzykiem.....	4
2.2.	Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem, w tym informacje na temat jej uprawnień i statutu, lub innych rozwiązań w tym względzie	10
2.3.	Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka	12
2.4.	Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka.....	15
2.5.	Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku	16
2.6.	Oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności.....	16
2.7.	Informacje w zakresie zasad zarządzania	18
3.	ZAKRES STOSOWANIA WYMOGÓW ROZPORZĄDZANIA	19
4.	FUNDUSZE WŁASNE.....	19
5.	WYMOGI KAPITAŁOWE.....	20
6.	EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA.....	22
7.	BUFORY KAPITAŁOWE.....	22
8.	WSKAŹNIK GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO	22
9.	KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO	22
10.	STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO	28
11.	AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ	28
12.	KORZYSTANIE Z ECAI – ZEWNĘTRZNYCH INSTYTUCJI OCENY WIARODNOŚCI KREDYTOWEJ	28
13.	RYZYKO OPERACYJNE.....	28
14.	EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM	29
15.	EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ DLA POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO PORTFELA BANKOWEGO.....	30
16.	EKSPOZYCJE NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE.....	31
17.	POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ.....	31
18.	RYZYKO PŁYNNOŚCI I POZYCJI PŁYNNOŚCIOWEJ.....	31
19.	INFORMACJA O SPEŁNIENIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22 AA USTAWY PRAWO BANKOWE	35
20.	DŹWIGNIA FINANSOWA	36
21.	SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ.....	36

1. WPROWADZENIE

1.1. Podstawa sporządzenia informacji

Niniejsza Informacja została opracowana w celu realizacji „Zasad polityki informacyjnej w Pyrzycko-Stargardzkim Banku Spółdzielczym” (wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 5/9/2020 z dnia 20 marca 2020 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/1/2020 z dnia 17 kwietnia 2020 r.) oraz spełnienia wymogów dotyczących ujawnienia informacji zawartych 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR), stanowiącego podstawę prawną na dzień sporządzenia niniejszej informacji, tj. na 31 grudnia 2020 r.

1.2. Informacje ogólne

Pyrzycko-Stargardzki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pyrzycach przy ul. I Maja 20, 74-200 Pyrzyce wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy Szczecin Centrum w Szczecinie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 000056364. Numer identyfikacji podatkowej (NIP): 853-000-27-26. Bank jest zrzeszony z SGB-Bankiem S.A. z siedzibą w Poznaniu i wraz z pozostałymi zrzeszonymi bankami spółdzielczymi tworzy bezpieczną, mocną kapitałowo oraz identyfikowaną na rynku bankowym Spółdzielczą Grupę Bankową. Od 23 listopada 2015 r. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnienie 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.

Pyrzycko-Stargardzki Bank Spółdzielczy na dzień 31 grudnia 2020 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

W 2020 roku Pyrzycko-Stargardzki Bank Spółdzielczy prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:

- Centrala i Oddział w Pyrzycach, ul. I Maja 20,
- Oddział w Bielicach, ul. Jana Pawła II 34D,
- Oddział w Dolicach, ul. Wiejska 3,
- Oddział w Stargardzie, ul. Czarnieckiego 23G,
- Oddział w Warnicach, 59 C
- Punkt Obsługi Klienta w Suchaniu, ul. Pomorska 72,
- Punkt Kasowy w Kozielicach, 73.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

Przedstawione w niniejszej Informacji dane sporządzone zostały według stanu na 31 grudnia 2020 r. i zawierają m.in. informacje dotyczące:

- zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- funduszy własnych,
- aktywów ważonych ryzykiem,
- adekwatności kapitałowej,
- polityki w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Bank udostępnia

osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych z częstotliwością roczną, nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia przez organ zatwierdzający roczne sprawozdanie finansowe. Zebranie Przedstawicieli, na którym zatwierdzono roczne sprawozdanie finansowe odbyło się 29 czerwca 2021 r.

2. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

2.1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank określił w Strategii zarządzania ryzykami w Pyrzycko-Stargardzkim Banku Spółdzielczym oraz w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Pyrzycko-Stargardzkim Banku Spółdzielczym. Procedury te określają:

- strukturę organizacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem, podział zadań na trzy poziomy zarządzania;
- zadania organów Banku, komitetów, jednostek organizacyjnych i poszczególnych osób w procesie zarządzania ryzykiem;
- schemat procedur odnoszących się do zarządzania ryzykiem w Banku;
- ogólne zasady identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, w tym zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych;
- ogólne zasady monitorowania i kontroli ryzyka;
- organizację systemu informacji zarządczej;
- cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Banku i ogólnie sposób ich realizacji;
- generalną skłonność do podejmowania przez Bank ryzyka – apetyt na ryzyko.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W celu przeprowadzania powyższych procesów, realizowane są zadania związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Na system zarządzani każdym rodzajem ryzyka składa się:

- procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem,
- identyfikacja, pomiar i monitorowanie,
- system limitów ograniczających ryzyko,
- system informacji zarządczej,
- odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Ryzykiem, które Bank uznaje za istotne są te rodzaje ryzyka, które są objęte wymogiem obliczania kapitału regulacyjnego, ponadto rodzaje ryzyka wymienione w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV) stosując kryterium jakościowe.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku.

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, strategiczne cele dla Banku zatwierdza Rada Nadzorcza. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne. Do ryzyk istotnych w 2020 r. Bank zaliczał:

1. Ryzyko kredytowe

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych (wg wartości nominalnej) w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 6%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych (wg wartości nominalnej) od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanyymi i re-strukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 80% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania ;
- 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 7% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 90% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku

których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza poziomów określonych w Strategii zarządzania ryzykami.

- 2) stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie
 - a) 80% – przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
 - b) 75% – w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej;
 - c) wskaźniki wymienione w lit. a-b ulegają obniżeniu o 5 p.p. jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 20 lat.
- 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
 - a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - b) zlecenie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 15% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 3% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 10 lat;
- 2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza poziomów określonych w Strategii zarządzania ryzykami.

2. Ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;

- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- 5) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku,

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Ryzyko operacyjne obejmuje swoim zasięgiem:

- 1) ryzyko technologiczne i techniczne – ryzyko zakłóceń działalności podmiotu w skutek zaburzeń pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych,
- 2) ryzyko outsourcingu – ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na ciągłość, integralność lub jakość funkcjonowania Banku, jego majątku lub pracowników,
- 3) ryzyka nadużyć i defraudacji – ryzyko związane ze świadomym działaniem na szkodę podmiotu przez jego pracowników lub osoby trzecie,
- 4) ryzyko prania pieniędzy – ryzyko poniesienia strat, w wyniku zamieszania w proceder prania pieniędzy prowadzonego przez Klientów Banku, jego pośredników lub pracowników,
- 5) ryzyko bezpieczeństwa – ryzyko zakłócenia funkcjonowania podmiotu lub strat finansowych w wyniku niedostatecznej ochrony jego zasobów i informacji,
- 6) ryzyko utrzymania ciągłości działania – ryzyko braku możliwości prowadzenia przez Bank działalności lub poniesienia strat w wyniku zdarzeń nadzwyczajnych związanych z klęskami żywiołowymi,
- 7) ryzyko prawne – ryzyko poniesienia strat w skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich stabilności oraz zgodności z przepisami prawa,
- 8) ryzyko produktu – ryzyko związane ze sprzedażą produktów i ewentualnymi skargami ze strony Klientów Banku,
- 9) ryzyko modeli – potencjalna strata jaką może ponieść Bank w wyniku decyzji które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu modeli.

3. Ryzyko koncentracji

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 250% uznanego kapitału;
- 3) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 20 % uznanego kapitału;

- 4) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

4. Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie, stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie strategii finansowania;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 11) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75% pasywów ogółem;
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

5. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;

- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej;
- 4) limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie nie więcej niż 6% funduszy własnych;

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- 3) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

6. Ryzyko kapitałowe

Cele strategiczne dotyczące ryzyka kapitałowego zostały określone w obowiązującej w Banku, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, strategii dotyczącej zarządzania i planowania kapitałowego.

Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,5%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 11,5%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 10%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 76%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 11%;
- 7) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
- 8) przekazywanie na fundusze własne minimum 75% nadwyżki bilansowej;
- 9) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku ;

ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
- 10) krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3), 4) i 5);
- 11) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- 12) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL;

7. Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
 - d) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
 - e) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - f) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - g) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
- 2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 4) systematyczne podnoszenie kompetencji pracowników Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

2.2. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem, w tym informacje na temat jej uprawnień i statutu, lub innych rozwiązań w tym względzie

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest na dwóch niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. Komórka analiz i ryzyk bankowych,
 - b) Stanowisko ds. monitoringu, windykacji i restrukturyzacji;
 - c) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Podstawowe zadania organów Banku w zakresie zarządzania ryzykiem zostały określone w poszczególnych procedurach dotyczących zarządzania ryzykiem. W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Pyrzycko-Stargardzkim Banku Spółdzielczym uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 4) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;

- 5) (wybiera) powołuje członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 6) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 7) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków;
- 8) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 9) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 10) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

2. Zarząd Banku

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniającą niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków, przy czym nadzór nad drugim poziomem zarządzania przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Jednostki i komórki organizacyjne – biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w przyjętych przez Zarząd Banku procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zgodnie z Regulaminem organizacyjnym Banku.

1. **Komórka analiz i ryzyk bankowych** – obejmuje swoim zakresem identyfikowanie, pomiar, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka uznanego w Banku za istotne;

2. **Analitiky kredytowy** – odpowiada za ocenę ryzyka pojedynczej transakcji klienta lub grupy podmiotów z nim powiązanych o łącznym zaangażowaniu powyżej 100 tys. zł oraz transakcji klienta będącego w kategorii zagrożone;
3. **Stanowisko obsługi informatycznej** – administruje, monitoruje i ocenia stan oraz bezpieczeństwo systemów informatycznych, zapewnia wsparcie informatyczne dla procesu zarządzania ryzykiem, przeprowadza testy planów zachowania ciągłości działania oraz testy bezpieczeństwa teleinformatycznego, z których sporządza raporty i przedstawia je odpowiednim komórkom Banku;
4. **Dyrektorzy Oddziałów** – odpowiadają za identyfikację ryzyka w danej jednostce, podejmują działania ograniczające potencjalne zagrożenia w obszarze ryzyka operacyjnego oraz łagodzące negatywne skutki zrealizowania tego ryzyk;
5. **Główny Księgowy** – monitoruje stopień wykonania planu finansowego i założeń zawartych w strategii działania Banku oraz kształtowanie się struktury ilościowej i jakościowej aktywów i pasywów w celu optymalizacji dochodu, przy jednoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa Banku;
6. **Zespół księgowo-sprawozdawczy** – odpowiadający m.in. za sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych, zarządzanie nadwyżką środków;
7. **Stanowisko ds. monitoringu, restrukturyzacji i windykacji** – odpowiada za monitorowanie ekspozycji kredytowych oraz zabezpieczeń zgodnie z zasadami określonymi w wewnętrznych instrukcjach w tym zakresie;
8. **Stanowiska kredytowe** – odpowiada za poprawność dokonanej analizy zdolności kredytowej i wydanie odpowiedniej propozycji decyzji kredytowej oraz za identyfikację podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie;
9. **Pracownicy Banku** – wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do przekazywania informacji o incydentach i zdarzeniach operacyjnych zgodnie z szczegółowymi zasadami określonymi w zakresie ryzyka operacyjnego;
10. **Audyt wewnętrzny sprawowany przez audytorów SSO SGB** – nadzoruje metodykę zarządzania ryzykiem w Banku oraz dokonuje przeglądów poprawności realizacji procesów zarządzania tym ryzykiem.
Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

2.3. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki oraz monitorowanie dopuszczalnego poziomu. W stosunku do ryzyka uznanego przez Bank za istotne opracowane zostały metody pomiaru oraz system raportowania, opisany szczegółowo w „Zasadach sporządzania informacji zarządczej w Pyrzycko-Stargardzkim Banku Spółdzielczym”. Pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego dokonuje funkcjonująca w Banku Komórka analiz i ryzyk bankowych, która raportuje do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

System raportowania

Monitorowanie ryzyka stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku w działalności Banku. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku, umożliwia ocenę skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem i służy monitorowaniu przestrzegania limitów wewnętrznych. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością dostosowaną do wielkości i charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku oraz umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu działalności.

Pomiar, monitorowanie i charakter raportów

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie nad wszystkimi ryzykami istotnymi występującymi w działalności Banku. Do ryzyk istotnych Bank zalicza:

1. Ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji

Nadzór nad działalnością kredytową (handlową/operacyjną) sprawuje Członek Zarządu nadzorujący pion handlowy. Oddziały Banku wykonują zadania związane z pozyskaniem klienta, analizą wniosku kredytowego, wydanie rekomendacji, zgodnie z obowiązującymi w Banku kompetencjami kredytowymi odpowiednim osobom, celem podjęcia decyzji kredytowej. Zadania związane z podjęciem decyzji kredytowej, dla pojedynczych transakcji, zgodnie z obowiązującymi w Banku kompetencjami kredytowymi podejmują Dyrektorzy Oddziałów, Członkowie Zarządu lub Zarząd Banku. Monitorowaniem ryzyka pojedynczej transakcji w 2020 roku zajmowali się Analityk kredytowy oraz pracownicy Oddziałów (zamiennie) – którzy wykonywali zadania związane z badaniem sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy oraz oceną skuteczności zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.

Monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego w zakresie całego portfela kredytowego Banku dokonuje Komórka analiz i ryzyk bankowych, która przygotowuje analizy, obejmujące:

- ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
- ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
- ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
- ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
- ocenę wielkości salda rezerw celowych/różnicy wartości rezerw i aktualizacji w porównaniu z wielkością wyniku finansowego Banku,
- ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
- ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń,
- monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
- analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa
- w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
- analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

Ryzyko koncentracji kredytowej badane jest w zakresie:

- wobec pojedynczych podmiotów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- w ten sam sektor gospodarczy (branżę),
- w ten sam region geograficzny,
- w ten sam rodzaj zabezpieczenia.

2. Ryzyko operacyjne

Za monitorowanie i raportowanie ryzyka operacyjnego oraz koordynowanie wykonywanych w Banku zadań z zakresu ryzyka operacyjnego odpowiedzialna jest Komórka analiz i ryzyk bankowych. W Banku funkcjonuje „Księga procesów”, w której wyznaczeni zostali właściciele procesów. Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku polega na: zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności, w procesach oraz systemach, przy zastosowaniu mechanizmów kontrolnych adekwatnych do skali generowanego ryzyka; podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowanego poziomu; likwidowaniu negatywnych

skutków zdarzeń operacyjnych; rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych.

Monitorowanie i raportowanie ryzyka operacyjnego dokonywane jest w cyklach miesięcznych. Raport obejmuje m.in. następujące elementy:

- rejestr zdarzeń operacyjnych,
- mapę ryzyka operacyjnego,
- poziom wykorzystania limitów wewnętrznych,
- kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI).

Kwartalnie opracowywana jest również informacja o wynikach testów warunków skrajnych dotyczących ryzyka operacyjnego, a raz w roku – raport z samooceny ryzyka operacyjnego, z wykorzystaniem kart ocen poszczególnych procesów.

3. Ryzyko płynności

Zadania związane z utrzymaniem bieżącej, krótkoterminowej i długoterminowej płynności w Banku wykonuje Zespół księgowo-sprawozdawczy, który odpowiada za optymalne zarządzanie środkami Banku oraz za wywiązywanie się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął).

Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w banku wykonuje Komórka analiz i ryzyk bankowych. Prezes Zarządu codziennie informowany jest przez Zespół księgowo-sprawozdawczy o wielkości nadzorczych miar płynności oraz o wskaźniku LCR. Raport, przygotowywany przez Komórkę analiz i ryzyk bankowych obejmuje w szczególności następujące elementy:

- raport stabilności środków uznanych przez Bank za stabilne źródło finansowania,
- zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów – zestawienie pierwotne i urealnione,
- wybrane wskaźniki ekonomiczne,
- informacje o poziomie koncentracji dużych zaangażowań pasywnych Banku,
- potencjalne źródła zabezpieczenia płynności Banku,
- testy warunków skrajnych (kwartalnie),
- wykonanie planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych (półrocznie),
- pogłębioną analizę płynności długoterminowej (raz do roku),
- poziom lokowanych środków w Banku Zrzeszającym,
- poziom limitów.

4. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka stopy procentowej wykonuje Komórka analiz i ryzyk bankowych w cyklach miesięcznych. Raport obejmuje w szczególności następujące elementy:

- zestawienie aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych według stóp bazowych i terminów przeszacowania,
- niedopasowanie terminów przeszacowania,
- pomiar ryzyka przeszacowania i bazowego,
- powiązanie ryzyka stopy procentowej z innymi ryzykami,
- podstawowe wskaźniki ekonomiczne z zakresu ryzyka stopy procentowej,
- testy warunków skrajnych (kwartalnie),
- kontrolę limitów.

5. Ryzyko kapitałowe

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka, tym samym oblicza

łączną wielkość wymogu kapitałowego (wewnętrzny wymóg kapitałowy) w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Następnie Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe i operacyjne i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.

Do szczególnych zadań Komórki analiz i ryzyk bankowych w zakresie procesu ICAAP w Banku należy:

- 1) ocena istotności poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 2) obliczanie wielkości wewnętrznego kapitału i przygotowywanie raportów w zakresie adekwatności kapitałowej dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- 3) przegląd procedur i metodologii stosowanych w procesie ICAAP,
- 4) sporządzanie analiz narażenia Banku na poszczególne ryzyka zgodnie z przyjętymi procedurami oraz usprawnianie procesu zarządzania ryzykami istotnymi i nieistotnymi.

Komórka analiz i ryzyk bankowych przedstawia informację z zakresu adekwatności kapitałowej oraz testów warunków skrajnych, a także realizacji przyjętych limitów alokacji.

Do zadań Głównego Księgowego w zakresie procesu ICAAP należy wyliczanie minimalnych wymogów kapitałowych.

6. Ryzyko braku zgodności

W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych z nie tylko szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi) lecz również normami, które charakteryzują Bank jako instytucję zaufania publicznego. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku polega na:

- zapobieganiu naruszeń compliance,
- identyfikowaniu naruszeń compliance,
- wdrażaniu odpowiednich działań naprawczych w przypadku pojawienia się naruszeń compliance,
- monitorowaniu czy wdrożone działania naprawcze są skuteczne.

Zadania z zakresu ryzyka braku zgodności sprawuje Stanowisko do spraw zgodności.

Raporty z ryzyka braku zgodności skupiają się na podstawowych zadaniach, które ma spełniać zarządzanie tym ryzykiem i dotyczą prawidłowości wdrażania regulacji wewnętrznych i dostosowania ich do obowiązujących przepisów prawa i standardów. Ponadto, ocenę ryzyka braku zgodności, w tym informacje o zmianie profilu ryzyka wraz z podsumowaniem wszystkich zdarzeń compliance, które wystąpiły w okresie objętym raportem.

2.4. Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka

Celem ograniczania ryzyka, Bank wprowadził szereg limitów, pozwalających na dywersyfikację ryzyka oraz wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

W przypadku przekroczenia ustanowionego limitu, raporty zawierają informację na temat przyczyn przekroczenia, w tym ustalenia faktu, czy przekroczenie ma charakter jednorazowy czy jest wynikiem zmian strukturalnych oraz rekomendacje działań umożliwiających utrzymanie ryzyka na bezpiecznym dla Banku poziomie.

Ponadto w Banku wprowadzona została „Instrukcja prawnych form zabezpieczeń wierzytelności banku” mająca na celu zapewnienie bankowi zwrotu przysługującej mu w stosunku do klienta wierzytelności, w razie gdyby nie dokonał on spłaty tej wierzytelności w terminie ustalonym w umowie.

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

Zarząd Pyrzycko-Stargardzkiego Banku Spółdzielczego oświadcza, że opisane w Informacji ustalenie dotyczące zarządzania ryzykiem daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

2.6. Oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności

Zarząd Pyrzycko-Stargardzkiego Banku Spółdzielczego oświadcza, że obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem, ocenia się jako dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Wykonanie limitów w 2020 roku		
Nazwa limitu	Aktualny limit	31.12.2020 r.
Ryzyko kredytowe, koncentracji, DEK, EKZH		
Poziom kredytów zagrożonych / Obligo kredytowe	max 7%	5,06%
Zaangażowanie w sektor "Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo" / Obligo kredytowe	max 90%	68,49%
Zaangażowanie w formę zabezpieczenia "Hipoteka komercyjna" / Obligo kredytowa	max 75%	56,02%
Kredyty inwestycyjne / Obligo kredytowe	max 45%	32,63%
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe / Obligo kredytowe	max 20%	15,43%
Ekspozycje kredytowe z odstępstwami skutkującymi podejmowanie podwyższonego ryzyka kredytowego / Obliga kredytowe	max 5%	2,50%
Detaliczne ekspozycje kredytowe / Obligo kredytowe	max 10%	5,92%
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie / Obligo kredytowe	max 90%	70,92%
Globalne limity dla podmiotów niefinansowych. Duże zaangażowania (powyżej 10% FW) / Uznany kapitał	max 250%	180,22%
Suma kredytów i zobowiązań wobec Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu, pracowników zajmujących kierownicze stanowiska / Fundusze podstawowe	max 8%	2,88%
Rolnictwo / Uznany kapitał	max 750%	474,57%
Handel hurtowy i detaliczny / Uznany kapitał	max 65%	10,55%
Działalność finansowa/ Uznany kapitał	max 10%	5,35%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi / Uznany kapitał	max 17%	13,99%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna / Uznany kapitał	max 15%	5,94%
Region nr 1/ Uznany kapitał	max 750%	532,16%
Region nr 2 / Uznany kapitał	max 220%	140,17%
Region nr 3 / Uznany kapitał	max 30%	11,03%
Region nr 4 / Uznany kapitał	max 20%	9,51%
Poreczenie wekslowe / Uznany kapitał	max 60%	15,33%
Przewłaszczenie / Uznany kapitał	max 130%	74,87%
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej / Uznany kapitał	max 130%	92,88%
Hipoteka na nieruchomościach rolnych / Uznany kapitał	max 500%	368,39%
Kredyty zagrożone DEK / DEK	max 4%	2,73%
Limit zadłużenia w ROR / DEK	max 5%	1,60%
Kredyty gotówkowe / DEK	max 50%	31,25%
Kredyt „Na start” / DEK	max 85%	65,54%
Ubezpieczenie kredytobiorcy / DEK	max 35%	15,78%
Pełnomocnictwo do rachunku / DEK	max 30%	14,21%
DtI powyżej 65% / DEK	max 2%	0,61%
Kredyty zagrożone EKZH / EKZH	max 7%	6,20%
Kredyty mieszkaniowe / EKZH	max 25%	21,73%
Kredyty konsolidacyjne / EKZH	max 5%	1,91%
Pożyczki hipoteczne / EKZH	max 5%	3,20%
Kredyty powyżej 10 lat / EKZH	max 80%	70,32%
Rolnictwo / EKZH	max 90%	66,35%
Hipoteka mieszkalna / EKZH	max 25%	18,90%
Hipoteka na nieruchomościach rolnych / EKZH	max 95%	71,81%



Pyrzycko-Stargardzki Bank Spółdzielczy
Spółdzielcza Grupa Bankowa

Ryzyko płynności		
Limit luki od 1 tygodnia do 1 miesiąca	min 1	2,02
Limit luki od 1 miesiąca do 3 miesięcy	min 1	1,73
Limit luki od 3 miesięcy do 6 miesięcy	min 1	1,60
Limit luki od 6 miesięcy do 1 roku	min 1	1,74
Limit luki od 1 roku do 2 lat	max 1	0,73
Limit luki od 2 lat do 5 lat	max 1	0,71
Limit luki od 5 lat do 10 lat	max 1	0,66
Limit luki od 10 lat do 20 lat	max 1	0,62
Limit luki powyżej 20 lat	max 1	0,60
Depozyty + fundusze własne / kredyty + majątek trwałe	min 105%	142,50%
Pasywa stabilne + fundusze własne / kredyty + majątek trwałe	min 100%	124,73%
Aktywa płynne / pasywa niestabilne	min 100%	186,59%
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / suma bilansowa	max 10,00%	3,55%
Łączna kwota dużych depozytów / baza depozytowa	max 20,00%	13,03%
Wewnętrzny wskaźnik LCR	min 100%	354,00%
Wewnętrzny wskaźnik NSFR	min 111%	134,00%
Depozyty podmiotów niefinansowych / pasywa ogółem	min 75%	80,49%
Ryzyko stopy procentowej		
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego do annualizowanego wyniku odsetkowego	max 7%	5,21%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie do annualizowanego wyniku odsetkowego	max 18%	9,82%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej banku do funduszy własnych	max 2%	0,78%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania do annualizowanego wyniku odsetkowego	max 19%	15,04%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej banku do kapitału Tier I (testy od I – VI)	max 2%	1,36%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie do funduszy własnych	max 6%	2,53%
Ryzyko kapitałowe		
Alokacja kapitału na ryzyko kredytowe	max 65%	55,02%
Kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe	max 60%	45,01%
Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	max 5%	-200,14%
Alokacja kapitału na ryzyko operacyjne	max 8%	6,05%
Alokacja kapitału na ryzyko koncentracji	max 0,50%	0,00%
Alokacja kapitału na ryzyko płynności	max 1%	0,00%
Alokacja kapitału na ryzyko stopy procentowej	max 0,50%	0,00%
Alokacja kapitału na ryzyko kapitałowe	max 1%	0,00%
Alokacja ogółem	max 76 %	61,09%
Ryzyko operacyjne		
Suma strat z rodzaju – Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	max 15 000,00 zł	9 417,82 zł
Suma strat z rodzaju – Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	max 6 000,00 zł	4 358,30 zł
Suma strat z rodzaju – Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	max 5 000,00 zł	4 580,39 zł
Suma strat z pozostałych rodzajów w ujęciu łącznym	max 3 000,00 zł	0,00 zł

Wyszczególnienie	Stan oczekiwany – Stan normalny za m-c		Poziom eskalacji 1 – Stan ponad normę		Poziom eskalacji 2 – Stan krytyczny		31.12.2020 r.
	Min	Max	Min	Max	Min	Max	
KRI I Ilość zrealizowanych przelewów na 1 pracownika (w szt.)	2 990	3 820	2 445	4 365	2 175	4 635	3 272
KRI II Ilość zrealizowane operacji kasowych na 1 pracownika (w szt.)	2 760	3 660	2 080	4 340	1 740	4 680	2 660
KRI III Ilość nowych umów kredytowych na 1 pracownika (w szt.)	5	15	2	21	1	24	5
KRI IV Ilość nowych umów depozytów terminowych na 1 pracownika (w szt.)	33	53	20	66	14	72	34
KRI V Ilość nowych umów ROR i rachunków bieżących na 1 pracownika (w szt.)	3	5	2	6	1	7	2
KRI VI Ilość włamań do systemu (w szt.)	x	0	x	1	x	2	0
KRI VII Ilość awarii bankomatów (w szt.)	x	0	x	1	x	2	0



Pyrzycko-Stargardzki Bank Spółdzielczy
Spółdzielcza Grupa Bankowa

KRI VIII Ilość awarii systemu (w szt.)	x	0	x	1	x	2	0
KRI IX Rotacja pracowników	x	0,05	x	0,08	x	0,10	0,03

2.7. Informacje w zakresie zasad zarządzania

1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego.

Członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich.

2. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu wiedzy i umiejętności; strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego.

Rada Nadzorcza składa się z 10 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję. Podstawowa misją Rady jest wykonywanie funkcji nadzorczej. Rada sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

Zarząd Banku składa się z trzech osób. Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając według „Statutu Pyrzycko-Stargardzkiego Banku Spółdzielczego”, biorąc pod uwagę wiedzę i umiejętności zapewniające realizację strategii zarządzania Bankiem, doświadczenie i reputację kandydata.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny Członków Zarządu, na podstawie której stwierdzono, iż Członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem. Reputacja Członków Zarządu nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Bank z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

3. Utworzenie (bądź nie) przez instytucję oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczba posiedzeń komitetu, które się odbyły.

Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.

4. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego.

W Banku funkcjonuje system bieżącego i okresowego informowania i raportowania o istotnych rodzajach ryzyka opisany w „Zasadach sporządzania informacji zarządczej w Pyrzycko-Stargardzkim Banku Spółdzielczym”. Raporty i analizy z zakresu oceny poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka występującego w banku otrzymują:

1) Zarząd:

- miesięcznie: wybrane informacje z zakresu ryzyka kredytowego, stopy procentowej i adekwatności kapitałowej (w zakresie wag ryzyka) oraz analizy z zakresu ryzyka operacyjnego i płynności;
- kwartalnie: analizy z zakresu ryzyka kredytowego, koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, płynności, stopy procentowej, operacyjnego, z prowadzonych działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych, monitoringu kredytowego, ogólnej sytuacji Banku wraz z wykonaniem planu finansowego, oceny adekwatności kapitałowej Banku oraz z zakresu testowania poziomego i pionowego;

- c) półrocznie: analizy z zakresu ryzyka braku zgodności, testowania planu ciągłości działania oraz z realizacji zasad przeciwdziałania wprowadzenia do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałaniu terroryzmu;
 - d) rocznie: analiza z samooceny ryzyka operacyjnego, Opis kluczowych wskaźników ryzyka (KRI), wyniki testów warunków skrajnych dla portfela EKZH, DEK oraz ryzyka koncentracji, analiza ryzyka branż i grupy podmiotów, analiza wskaźników DtI i LtV, analiza stopnia realizacji Strategii zarządzania Bankiem, Pogłębiona analiza płynności długoterminowej, Plan pozyskania i utrzymania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania, Analiza rynku nieruchomości, Ocena sytuacji ekonomicznej zakładów ubezpieczeń, Informacje o ocenie outsourcera (przedsiębiorcy) świadczącego usługi z zakresu usług informatycznych, Raport z funkcjonowania środowiska teleinformatycznego, Raport z bezpieczeństwa teleinformatycznego Banku, Raport z przeglądu zarządzania ryzykami, Sprawozdanie dotyczące skarg i reklamacji.
- 2) Rada Nadzorcza:
- a) kwartalnie: analizy z zakresu wszystkich rodzajów ryzyk istotnych w działalności Banku i oceny adekwatności kapitałowej Banku;
 - b) półrocznie: analizy z zakresu monitoringu kredytowego, ryzyka braku zgodności, testowania poziomu i pionowego oraz testowania planu ciągłości działania oraz z realizacji zasad przeciwdziałania wprowadzenia do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałaniu terroryzmu, Raport zbiorczy dotyczący monitoringu kredytów;
 - c) rocznie: analizy z zakresu wyniki testów warunków skrajnych dla portfela EKZH i DEK oraz analiza wskaźników DtI i LtV oraz sprawozdanie z prowadzonych działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych, Pogłębiona analiza płynności długoterminowej, Plan pozyskania i utrzymania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania, Ocena sytuacji ekonomicznej zakładów ubezpieczeń, analiza z samooceny ryzyka operacyjnego, Opis kluczowych wskaźników ryzyka (KRI), Informacje o ocenie outsourcera (przedsiębiorcy) świadczącego usługi z zakresu usług informatycznych, Raport z funkcjonowania środowiska teleinformatycznego, Raport z bezpieczeństwa teleinformatycznego Banku, Raport z przeglądu zarządzania ryzykami.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelności, dokładności oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej oraz szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określają „Zasady sporządzania informacji zarządczej w Pyrzycko-Stargardzkim Banku Spółdzielczym”.

3. ZAKRES STOSOWANIA WYMOGÓW ROZPORZĄDZANIA

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

4. FUNDUSZE WŁASNE

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR).

Na fundusze własne Banku składa się kapitał Tier I oraz Tier II.

Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów funduszy własnych na dzień 31.12.2020 r. zawiera poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota	Opis głównych cech instrumentów	Przepis Rozporządzenia CRR
1.	Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	21 534 021,22	Fundusz tworzony z odpisów z zysków za kolejne lata (niepodzielny) oraz wpłat wpisowego	Art. 29 ust. 1
2.	Fundusz ogólnego ryzyka	1 600 000,00	Fundusz tworzony z odpisów z zysków za kolejne lata	Art. 26 ust. 1
3.	Fundusz udziałowy	943 000,00	Wartość udziałów członkowskich	Instrumenty kapitałowe wyemitowane w związku z zastosowaniem zasad praw nabytych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pomoc państwa, które spełniają wymogi zakwalifikowane do CET1 określone w art. 484-487
4.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych pomniejszająca fundusze własne zgodnie z zapisami art. 127 Prawa Bankowego	Art. 36 ust. 1 lit. b)
Kapitał Tier I		24 077 021,22		
Kapitał Tier II		0,00		
RAZEM FUNDUSZE		24 077 021,22		

Bank w 2020 r. nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

5. WYMOGI KAPITAŁOWE

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka, tym samym oblicza kapitał wewnętrzny w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Pyrzycko-Stargardzki Bank Spółdzielczy stosuje następujące metody wyliczenia wymogów kapitałowych:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy, a następnie Bank ocenia czy kapitał regulacyjny w pełni pokrywa ryzyko kredytowe i operacyjne i, jeżeli to konieczne, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka. Kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitału regulacyjnego, dodatkowych wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe i operacyjne oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka. Metody wyliczania kapitału regulacyjnego i kapitału wewnętrznego zawarte są odpowiednio w:

- 1) „Zasadach wyznaczania minimalnego wymogu kapitałowego w Pyrzycko-Stargardzkim Banku Spółdzielczym”,
- 2) „Zasadach wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Pyrzycko-Stargardzkim Banku Spółdzielczym”.

Bank stosuje współczynnik wsparcia, o którym mowa w § 501 Rozporządzenia CRR. Wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub średniego przedsiębiorcy (MŚP), zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, Bank dodatkowo mnoży przez współczynnik wsparcia równy 0,7619.

Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia wobec (MŚP) dla każdej z klas ekspozycji wg stanu na 31.12.2020 r.:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	39 105
3.	Ekspozycje wobec sektora publicznego	2
4.	Ekspozycje wobec instytucji	643 219
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	93 490 510
6.	Ekspozycje detaliczne	6 971 030
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	19 904 731
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 114 524
9.	Ekspozycje związane ze szczególnym ryzykiem	2 211 073
10.	Ekspozycje kapitałowe	1 454 466
11.	Inne ekspozycje	3 653 910
RAZEM		135 482 570

Wyliczenie wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego przedstawiono poniżej:

Wyszczególnienie	2018	2019	2020
Odsetki należne i podobne przychody	9 381 183	10 370 010	8 400 558
Odsetki do zapłaty i podobne opłaty	1 758 197	1 942 485	1 293 524
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0	0
Należności z tytułu opłat/prowizji	1 621 759	1 625 716	1 656 809
Koszty z tytułu prowizji/opłat	127 369	164 618	194 563
Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych	0	0	25 931
Pozostałe przychody operacyjne	665 638	597 719	378 609
SUMA	7 622 986	8 427 525	7 107 034
Współczynnik α	15%		
Kapitał adekwatny	1 462 159		

Poniższe zestawienie przedstawia poziom kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w tys. zł według stanu na dzień 31.12.2020 r.

Rodzaj ryzyka istotnego	Kapitał wewnętrzny	Kapitał regulacyjny	Dodatkowe wymogi kapitałowe
Ryzyko kredytowe	13 247	10 838	2 409
Ryzyko rynkowe	0	0	0
Ryzyko operacyjne	1 462	1 462	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań	X	0	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	X	0	0
Ryzyko płynności	X	0	0
Ryzyko kapitałowe	X	0	0
Kapitał regulacyjny	12 300		
Kapitał wewnętrzny	14 709		
Łączny współczynnik kapitałowy [%]	15,66%		



6. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

Bank nie ogłasza informacji w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta, ponieważ w Banku nie występowały instrumenty pochodne oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu w rozumieniu art. 439 CRR.

7. BUFORY KAPITAŁOWE

Tabela poniżej przedstawia ujawnienia w zakresie bufora antycyklicznego na dzień 31.12.2020 r.

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		
1.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko – aktywa ważone ryzykiem	282 064 680,00
2.	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0%
3.	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0,00

8. WSKAŹNIK GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO

Obowiązek ujawnienia nie dotyczy Banku.

9. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO

Dla potrzeb wyliczania ekspozycji na ryzyko kredytowe, ekspozycję uznaje się za ekspozycję, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, jeżeli występuje przynajmniej jedna z poniższych sytuacji:

- 1) istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się dłużnika w okresie jednego roku ze zobowiązań wobec Banku;
- 2) okres przeterminowania przekracza 90 dni oraz przeterminowana kwota przekracza:
 - a) w przypadku ekspozycji detalicznych: 500,00 złotych,
 - b) w przypadku pozostałych klas ekspozycji: 3.000,00 złotych.

Rozróżniamy następujące rodzaje należności zagrożonych:

- 1) w odniesieniu do ekspozycji kredytowych innych niż detaliczne:
 - a) ekspozycje kredytowe „poniżej standardu” – obejmujące:
 - ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie przekracza 6 miesięcy,
 - ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno – finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji;
 - b) ekspozycje kredytowe „wątpliwe” – obejmujące:
 - ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy i nie przekracza 12 miesięcy,
 - ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa ulega znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny naruszają ich kapitały (aktywa netto);
 - c) ekspozycje kredytowe „stracone” – obejmujące:

- ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 12 miesięcy,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalnie uniemożliwiający spłacenie długu,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, w stosunku do których ogłoszono upadłość lub w stosunku do których nastąpiło otwarcie likwidacji z wyjątkiem, gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji i prywatyzacji,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
- ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony;

2) w odniesieniu do ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych:

- a) ekspozycje kredytowe „normalne” – obejmujące ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 6 miesięcy,
- b) ekspozycje kredytowe „stracone” – obejmujące:
 - ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy,
 - ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
 - ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony.

Opis strategii przyjętych w celu określenia korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego określają „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością w Pyrzycko-Stargardzkim Banku Spółdzielczym”. Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do grupy „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw oraz odpisów, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi:

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

Bank korzysta z możliwości nie tworzenia rezerw oraz odpisów aktualizujących należności związane ekspozycjami kredytowymi zakwalifikowanymi do kategorii „normalne” i „pod obserwacją” z uwagi na utrzymywaną, w odpowiedniej wysokości, rezerwę na ryzyko ogólne.

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2020 roku, bez uwzględniania skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji za okres od 13.12.2019 r. do 31.12.2020 r. w podziale na klasy przedstawia poniższa tabela (wartości w zł).

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020 r.	Średnia od 31.12.2019 r. do 31.12.2020 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	61 795 954	31 369 562
2.	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	195 527	303 369
3.	Ekspozycje wobec sektora publicznego	2	10

**Pyrzycko-Stargardzki Bank Spółdzielczy**

Spółdzielcza Grupa Bankowa

4.	Ekspozycje wobec instytucji	35 455 295	48 452 448
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	127 017 985	123 237 543
6.	Ekspozycje detaliczne	9 492 794	9 709 196
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	29 363 378	28 279 049
8.	Ekspozycje związane z szczególnie wysokim ryzykiem	884 429	884 429
9.	Ekspozycje kapitałowe	1 454 466	1 454 466
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 238 379	6 845 066
9.	Inne ekspozycje	10 075 559	9 573 138
RAZEM		281 973 768	260 108 276

Struktura zaangażowania Banku według typu kontrahenta w rozbiciu na kategorie należności według stanu na 31.12.2020 r. Dane prezentowane są według wartości nominalnej (kapitał).

Kategoria	Wartość
Należności od sektora finansowego	1 287 562,00
normalne	1 287 562,00
pod obserwacją	0,00
poniżej standardu	0,00
wątpliwe	0,00
stracone	0,00
Należności od sektora niefinansowego	165 534 028,00
normalne	155 041 237,00
pod obserwacją	2 051 411,00
poniżej standardu	3 863 646,00
wątpliwe	2 356 469,00
stracone	2 221 265,00
Należności od sektora budżetowego	0,00
normalne	0,00
zagrożone	0,00
Zagrożone razem	8 441 380,00
Razem	166 821 590,00

Struktura zaangażowania Banku według podmiotów w rozbiciu na kategorie należności według stanu na 31.12.2020 r.

Podmiot	Wartość nominalna	Odsetki	Pozabilans – otwarte linie kredytowe	Pozabilans - gwarancje i inne
osoby fizyczne	39 769 796,00	281 947,00	682 174,12	0,00
<i>w tym: zagrożone</i>	<i>867 339,00</i>	<i>223 295,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
rolnicy	111 308 976,00	331 457,00	3 715 134,79	18 817,64
<i>w tym: zagrożone</i>	<i>5 159 239,00</i>	<i>234 112,00</i>	<i>4,23</i>	<i>0,00</i>
przedsiębiorcy indywidualni	10 972 316,00	170 854,00	1 232 078,77	401 801,06
<i>w tym: zagrożone</i>	<i>2 414 802,00</i>	<i>150 978,00</i>	<i>500,00</i>	<i>0,00</i>
spółki, spółdzielnie	3 482 940,00	4 474,00	3 591 424,50	0,00
<i>w tym: zagrożone</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
podmioty niekomercyjne	2,00	0,00	0,00	0,00
<i>w tym: zagrożone</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
jednostki budżetowe	0,00	195 527,00	0,00	0,00
<i>w tym: zagrożone</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
inne	1 287 560,00	61,00	2 410,00	0,00
<i>w tym: zagrożone</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
RAZEM	166 821 590,00	984 320,00	9 223 222,18	420 618,70

Struktura geograficzna ekspozycji w rozbiciu na istotne obszary geograficzne według stanu na 31.12.2020 roku (kapitał, w tys. zł):

Struktura zapadalności	Wartość
Region 1 - powiat pyrzycki	128 129
Region 2 - powiat stargardzki	33 748
Region 3 - powiaty pozostałe	2 655
Region 4 - miasto Szczecin	2 290
RAZEM	166 822

Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na 31.1.2020 roku (kapitał):

Kategoria	Wartość
Rolnictwo	114 262 646,00
należności normalne	107 973 894,00
należności pod obserwacją	1 129 513,00
należności zagrożone	5 159 239,00
Handel hurtowy i detaliczny	2 541 016,00
należności normalne	2 349 404,00
należności pod obserwacją	191 512,00
należności zagrożone	100,00
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 287 560,00
należności normalne	1 287 560,00
należności pod obserwacją	0,00
należności zagrożone	0,00
Budownictwo	1 233 594,00
należności normalne	1 233 594,00
należności pod obserwacją	0,00
należności zagrożone	0,00
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	799 259,00
należności normalne	565 188,00
należności pod obserwacją	0,00
należności zagrożone	234 071,00
Administracja publiczna i obrona narodowa	0,00
należności normalne	0,00
należności pod obserwacją	0,00
należności zagrożone	0,00
Pozostałe	46 697 515,00
należności normalne	42 919 159,00
należności pod obserwacją	730 386,00
należności zagrożone	3 047 970,00
Razem	166 821 590,00

Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy należności według stanu na 31.12.2020 roku (kapitał):

Lp.	Struktura zapadalności	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor budżetowy
1.	Bieżące	0,00	2 402 517,69	0,00
2.	Terminowe	1 287 560,00	163 131 511,94	0,00
3.	do 1 miesiąca	0,00	2 215 424,61	0,00
4.	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,00	3 934 060,74	0,00
5.	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0,00	26 404 186,55	0,00



Pyrzycko-Stargardzki Bank Spółdzielczy
Spółdzielcza Grupa Bankowa

6.	powyżej 1 roku do 5 lat	1 287 560,00	65 265 321,96	0,00
7.	powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	36 808 000,16	0,00
8.	powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	26 239 758,24	0,00
9.	powyżej 20 lat	0,00	2 264 759,53	0,00
RAZEM		1 287 560,00	165 534 029,63	0,00

Zmiany stanów rezerw celowych z tytułu ekspozycji zagrożonych w 2020 r.:

Kategorie należności	Stan na 01.01.2020 r.	Zwiększenie rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2020 r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c) Ustawy
Należności normalne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	822 083,72	175 723,07	0,00	370 668,02	627 138,77	1 390 138,77
sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	822 083,72	175 723,07	0,00	370 668,02	627 138,77	1 390 138,77
sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	810 981,65	628 493,71	0,00	240 713,50	1 198 761,86	0,00
sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	810 981,65	628 493,71	0,00	240 713,50	810 981,65	0,00
sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	1 809 837,94	291 504,46	202 547,58	138 023,64	1 760 771,18	2 750 062,56
sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	1 809 837,94	291 504,46	0,00	138 023,64	1 760 771,18	2 750 062,56
sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych wg stanu na 31.12.2020 r.:

	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		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	
			w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości			
Kredyty i zaliczki	8 279 531,00	4 663 632,00	0,00	0,00	1 059 671,00	0,00
Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instytucje rządowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instytucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gospodarstwa domowe	8 279 531,00	4 663 632,00	0,00	0,00	1 059 671,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Łącznie	8 279 531,00	4 663 632,00	0,00	0,00	1 059 671,00	0,00



Pyrzycko-Stargardzki Bank Spółdzielczy
Spółdzielcza Grupa Bankowa

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

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna									
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane						
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Przeterminowane					W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
≤ 90 dni					> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 5 lat	powyżej 5 lat		
Kredyty i zaliczki	166 821 590,00	157 279 132,00	956 408,00	8 586 050,00	546 761,00	4 404 762,00	906 679,00	2 622 098,00	105 750,00	0,00
Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Institucje rządowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Institucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne instytucje finansowe	1 287 560,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 482 941,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
w tym MŚP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gospodarstwa domowe	162 051 089,00	157 279 132,00	96 408,00	8 586 050,00	546 761,00	4 404 762,00	906 679,00	2 622 098,00	105 750,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Institucje rządowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Institucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Łącznie	166 821 590,00	157 279 132,00	956 408,00	8 586 050,00	546 761,00	4 404 762,00	906 679,00	2 622 098,00	105 750,00	0,00

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

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		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 nieobsługiwanych
Kredyty i zaliczki	166 821 590,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Institucje rządowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Institucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne instytucje finansowe	1 287 560,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 482 944,00	0,00	0,00	0,00	0,00
W tym MŚP	3 482 944,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gospodarstwa domowe	162 051 089,00	8 441 380,00	0,00	3 030 342,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Institucje rządowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Institucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje pozabilansowe	9 643 841,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Łącznie	176 465 431,00	8 441 380,00	0,00	3 030 342,00	0,00

10. STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO

Bank korzystał z technik ograniczania ryzyka kredytowego w zakresie tworzenia rezerw celowych – w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania.

Rodzaj zabezpieczenia	Kategoria należności	Wartość ekspozycji kredytowych (kapitał) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych
Hipoteka na nieruchomości	stracone	989 291,38 zł
Hipoteka na nieruchomości	poniżej standardu	763 000,00 zł

11. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ

Składnik aktywów należy traktować jako obciążony jeżeli został zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji, z której nie może on zostać swobodnie wycofany.

Bank nie dokonuje operacji zabezpieczanych instrumentami finansowymi.

12. KORZYSTANIE Z ECAI – ZEWNĘTRZNYCH INSTYTUCJI OCENY WIARGODNOŚCI KREDYTOWEJ

W 2020 roku Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

13. RYZYKO OPERACYJNE

Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia przez Bank strat, wynikających z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów informatycznych lub zdarzeń zewnętrznych. Bank obliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę podstawowego wskaźnika. Klasyfikacja zdarzeń operacyjnych służy identyfikacji przyczyn powstawania tych zdarzeń, pomiarowi ryzyka operacyjnego oraz wykorzystania narzędzi statystycznych. Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF obejmuje 7 kategorii.

W 2020 r. zarejestrowano łącznie 1 845 incydentów ryzyka operacyjnego o łącznej potencjalnej wartości strat 211 948,11 zł. Limit kapitału na ryzyko operacyjne nie został przekroczony.

Największa strata dotyczyła rodzaju Zakłócenia działalności banku i awarie sprzętu i wystąpiła w miesiącu marcu 2020 r. Dnia 31.03.2020 została zapłacona faktura za zamontowanie szyb ochronnych przy stanowiskach obsługi klienta. Zabudowy dotyczyły Oddziałów w Pyrzycach, Stargardzie, Warnicach oraz Dolicach i wymuszone były zaistniałą sytuacją epidemiologiczną.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2020 r.

Lp.	Podział wg rodzaju	Razem	Potencjalne straty [zł]
1.	Oszustwa wewnętrzne	-	-
2.	Oszustwa zewnętrzne	-	-
3.	Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	201	135 871,02

**Pyrzycko-Stargardzki Bank Spółdzielczy**

Spółdzielcza Grupa Bankowa

4.	Klienci, produkty i praktyki biznesowe	-	-
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1	269,88
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie sprzętu	141	53 361,51
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1 502	22 445,70
RAZEM		1 845	211 948,11

Poniższa tabela przedstawia ilość zdarzeń oraz potencjalne straty z tytułu incydentów ryzyka operacyjnego sklasyfikowane do odpowiednich linii biznesowych.

Linia biznesowa	Ilość zdarzeń	Potencjalne straty [zł]
Bankowość detaliczna	1 362	211 104,61
Płatności i rozliczenia	483	843,50
SUMA	1 845	211 948,11

Bank realizował proces zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z założeniami przyjętymi w „Strategii zarządzania ryzykiem w Pyrzycko-Stargardzkim Banku Spółdzielczym” oraz w „Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Pyrzycko-Stargardzkim Banku Spółdzielczym”. W ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego, dokonuje ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.

W 2020 r. Bank podejmował działania mitygujące:

- 1) przeprowadzenie rozmów z pracownikami winnymi zaniedbań i pomyłek,
- 2) dokonywanie sukcesywnej wymiany sprzętu informatycznego,
- 3) regularne wysyłanie komunikatów do Klientów Banku oraz pracowników, związanych z bezpieczeństwem systemów teleinformatycznych oraz wykonywaniem transakcji z wykorzystaniem elektronicznych kanałów dostępu,
- 4) przeprowadzenie testów ciągłości działania.

14. EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM

W 2020 roku nie wystąpiły pozycje notowane na giełdzie, instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie na rynku regulowanym oraz instrumenty finansowe, w przypadku których wartość rynkowa jest różna od wartości wykazanej w bilansie. Bankowe papiery wartościowe na 31.12.2020 r. przedstawiają się następująco:

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Ilość BPW	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
1.	Bankowe Papiery Wartościowe serii D	400	400 000,00	401 369,31
2.	Bony pieniężne NBP	-	0,00	60 628 666,14
RAZEM		400	400 000,00	61 030 035,45

Papiery wartościowe zaliczane do aktywów trwałych:

Lp.	Nazwa jednostki	Rodzaj papieru wartościowego	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
1.	SGB-Bank S.A.	akcje	1 052 097,40	1 052 097,40
2.	Spółdzielczy System Ochrony SGB	udział	1 000,00	1 000,00
RAZEM			1 053 097,40	1 053 097,40

15. EKSPozyCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ DLA POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO PORTFELA BANKOWEGO

Sposób zarządzania ryzykiem stopy procentowej, podstawowe założenia (w tym założenia dotyczące przyszłych wcześniejszych spłat kredytów) oraz częstotliwość pomiaru zostały opisane w „Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Pyrzycko-Stargardzkim Banku Spółdzielczym”, oraz w „Strategii zarządzania ryzykiem w Pyrzycko-Stargardzkim Banku Spółdzielczym”.

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika głównie z niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz niedopasowania tych pozycji ze względu na stopy referencyjne.

Monitorowanie i raportowanie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej odbywa się z częstotliwością kwartalną, przy wykorzystaniu następujących metod:

- 1) analizy luki przeszacowania stopy procentowej,
- 2) symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- 3) analizy zmian wartości ekonomicznej banku,
- 4) analizy podstawowych wskaźników ekonomicznych związanych z oceną ryzyka stopy procentowej.

Testy warunków skrajnych przeprowadzane są w związku z dokonywaną oceną potencjalnego wpływu na sytuację finansową banku dużych zmian parametrów rynkowych lub zmian w profilu ryzyka banku. Stanowią one narzędzie diagnostyczne oceniające stabilność przychodów banku w sytuacjach niekorzystnych.

Dla ryzyka stopy procentowej Bank przeprowadza w okresach kwartalnych dwa rodzaje testów warunków skrajnych:

- 1) Wpływ ryzyka przeszacowania i bazowego na wynik odsetkowy Banku.

Bank przeprowadza test warunków skrajnych dotyczący łącznego pomiaru wpływu ryzyka przeszacowania i bazowego dla zaistnienia sytuacji zmiany stóp procentowych w przypadku spadku o 200 p.b. w okresie najbliższych 12 miesięcy na:

- a) wynik odsetkowy;
- b) fundusze własne;
- c) annualizowany wynik odsetkowy.

Przeprowadzony na datę analizy test wykazuje, że zmiana wyniku odsetkowego wyniosłaby 1 451 tys. zł, co stanowiłoby 6,0% funduszy własnych, 23,4% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 100,00% wyniku finansowego.

- 2) Wpływ zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną Banku.

Metoda zaktualizowanej wartości ekonomicznej pozwala na ocenę w jakim stopniu zmiana stóp procentowych wpływa na zmianę wartości ekonomicznej.

Wynik pomiaru przeprowadzony na dzień analizy w przypadku spadku o 200 p.b. na bilansową zaktualizowaną wartość kapitału jest niski i wynosi 187 tys. zł, co stanowi 0,78% funduszy własnych. Wynika to z niskiej kwoty pozycji z terminami przeszacowania powyżej 1 roku na którą składa się 457 tys. zł aktywów wrażliwych oraz 0,00 tys. zł pasywów wrażliwych.

Zgodnie z Wytocznymi EBA, które weszły w życie 30.06.2019 r. Bank wprowadził sześć dodatkowych testów warunków skrajnych w zakresie wartości ekonomicznej kapitału. Przeprowadzone testy na dzień analizy obrazują, że najmniejszy wpływ na wartość ekonomiczną Banku w kwocie 234 tys. zł, ma wariant równoległego spadku krzywej zerokuponowej o 250 p.b., co stanowi 0,97% funduszy własnych a największy w kwocie 328 tys. zł, przy spadku krzywej zerokuponowej o 350 p.b dla krótkoterminowych stóp procentowych, co stanowi 1,36% funduszy własnych.

16. EKSPOZYCJE NA POZYCJE SEKURYZACYJNE

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekuryzacyjne.

17. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ

Bank nie jest znaczącą jednostką pod względem organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności. Bank z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności na rynku bankowym ustala, iż polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń dotyczyć będzie członków Zarządu Banku.

Wobec osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku ustalono, iż Członkowie Zarządu nie będą otrzymywać zmiennych składników wynagrodzenia (premii).

18. RYZYKO PŁYNNOŚCI I POZYCJI PŁYNNOŚCIOWEJ

Pierwszy poziom zarządzania ryzykiem płynności stanowi komórka zarządzająca operacyjnie tym ryzykiem w zakresie lokowania nadwyżek środków. W Pyrzycko-Stargardzkim Banku Spółdzielczym jest to Zespół księgowo-sprawozdawczy. Do jego zadań należy w szczególności zarządzanie płynnością bieżącą, krótkoterminową i długoterminową, w tym: lokowanie i utrzymywanie na wymaganym poziomie środków na rachunku minimum depozytowego, lokowanie pozostałych dostępnych środków na lokaty ujmowane jako aktywa płynne w nadzorczych miarach płynności lub też we wpływach w rachunku wskaźnika LCR, lokowanie środków w dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa, ograniczanie ryzyka płynności poprzez dopasowywanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów w sytuacji znaczących depozytów, których wycofanie Bank uzna jako wysoce prawdopodobne. W celu optymalizacji rentowności Bank stosuje również w każdym dniu roboczym zasadę zakładania automatycznego depozytu O/N. Główną działalnością Banku jest działalność kredytowo – depozytowa. W uzasadnionych przypadkach w celu minimalizowania ryzyka płynności komórki operacyjnie zarządzające ryzykiem płynności zasięgają opinii komórki zarządzającej ryzykiem płynności na drugim poziomie. Komórką oceniającą, monitorującą i kontrolującą ryzyko płynności jest Komórka analiz i ryzyk bankowych. Jest to drugi poziom zarządzania ryzykiem płynności. Do zadań tego zespołu należy w szczególności sporządzanie miesięcznych analiz dotyczących zarządzania ryzykiem płynności zawierających w szczególności:

analizę źródeł finansowania działalności, analizę wskaźników płynności, w tym wskaźnika zrywalności depozytów, analizę urealnionej luki płynności, analizę kwoty środków do natychmiastowej dyspozycji, dokonywanie kwartalnych testów warunków skrajnych w oparciu o przyjęte negatywne scenariusze sytuacji skrajnej.

Bank pozyskuje finansowanie działalności głównie poprzez kierowanie swojej oferty depozytowej do sektora niefinansowego. Bank stara się zdywersyfikować swoją ofertę z punktu widzenia terminów wymagalności depozytów, jak i charakteru depozytu (depozytu terminowe i bieżące). Bank oferuje klientom depozyty zarówno w sieci swoich placówek, jak i w Internecie. Oferta Banku skierowana jest również do jednostek samorządowych.

Bank jest członkiem Zrzeszenia SGB oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,

- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,

- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (np. papierów wartościowych) i lokat gromadzonych w Banku Zrzeszającym. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Jako nadwyżkę płynności Bank rozumie wartość wynikającą z obowiązujących przepisów prawa dotycząca: wielkości krótkoterminowej miary płynności ponad minimum określone w uchwale KNF, wielkości długoterminowej miary płynności ponad minimum określone w uchwale KNF, wielkości wpływów powodujących przekroczenie stosunku wpływów do odpływów na poziomie 75% powiększone o nadwyżkę aktywów płynnych (bez środków minimum depozytowego) powodującą kształtowanie się wskaźnika LCR ponad minimum wymagane przepisami prawa.

Bank dotrzymuje wszystkie wymagane wskaźniki, a posiadana nadwyżka ponad progi minimalne zapewnia utrzymanie płynności bieżącej na odpowiednim poziomie. Nadzorcze miary płynności na koniec grudnia 2020 r. ukształtowały się następująco:

Lp.	Norma płynności	Wartość na 31.12.2020 r.	Limit wynikający z przepisów
1.	M3	2,89	1,00
2.	M4	1,27	1,00
3.	LCR	354	100

Urealniona luka płynności dla pierwszych czterech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności wg stanu na 31.12.2020 r. kształtują się następująco:

Lp.	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta [tys. zł]	Luka bilansowa skumulowana [tys. zł]
1.	Przedział do 1 miesiąca	8 311	- 40 562
2.	Przedział do 3 miesięcy	-7 292	- 48 873
3.	Przedział do 6 miesięcy	-2 613	- 41 581
4.	Przedział do 12 miesięcy	13 689	- 38 968

Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu

Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Celem funkcjonowania systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika. W ramach tego systemu funkcjonuje mechanizm pomocowy, w ramach którego Bank:

- 1) utrzymuje odpowiedni poziom środków na rachunku minimum depozytowego,
- 2) dokonuje wpłat na fundusz pomocowy.

W ramach funkcjonującego w zrzeczeniu systemu IPS, jednostka zarządzająca systemem ochrony w uzasadnionych sytuacjach udziela uczestnikom systemu pomocy zwrotnej z Funduszu Pomocowego.

Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- 3) koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- 6) istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku,
- 7) ograniczone możliwości znalezienia innych źródeł finansowania, w szczególności na hurtowym rynku finansowym,
- 8) brak wypełniania wewnętrznych limitów systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa (pomimo braku konieczności ich spełniania na poziomie indywidualnym),
- 9) wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- 10) wadliwy stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- 11) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych.

Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania:

Bank zdywersyfikuje sposób finansowania poprzez:

- 1) oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,
- 2) ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- 3) różne terminy wymagalności depozytów,
- 4) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,
- 5) różne nachylenie krzywej dochodowości depozytów Banku uwzględniając nachylenie rynkowej krzywej dochodowości,
- 6) angażowanie własnych środków w finansowanie działalności,
- 7) w uzasadnionych przypadkach angażowanie środków pozyskanych z innych banków.

Techniki ograniczania ryzyka płynności do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności Bank zalicza:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- 2) systematyczne przeprowadzanie testów warunków skrajnych pod kątem adekwatności posiadanych funduszy własnych na pokrycie nieoczekiwanych strat w sytuacjach szokowych,
- 3) posiadanie systematycznie testowanego planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- 4) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, w tym obligacje Skarbu Państwa, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,

- 5) utrzymywanie tzw. Minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- 6) przystąpienie do indywidualnego systemu ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- 7) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności oraz ze zdyskontowaniem efektu rezydualnego odpływu depozytów w określeniu bieżącej nadwyżki płynności na dany dzień roboczy,
- 8) nie inwestowanie nadwyżek w ryzykowne instrumenty pochodne,
- 9) systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności

Głównymi pojęciami w tym procesie są:

- 1) płynność płatnicza: zdolność do finansowania aktywów terminowego finansowania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć bez konieczności ponoszenia straty,
- 2) płynność bieżąca: zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 dni,
- 3) płynność krótkoterminowa: zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 dni,
- 4) płynność średnioterminowa: zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 miesiąca do 12 miesięcy,
- 5) płynność długoterminowa: zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
- 6) baza depozytowa: zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 7) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia”.

Pozostałe szczegółowe definicje stosowane przez Bank określone zostały w szczególności w „Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Pyrzycko-Stargardzkim Banku Spółdzielczym”.

Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą.

Nadwyżki zgromadzonych środków Bank inwestuje w lokaty w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w inne instrumenty finansowe w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB.

Wykorzystanie testów warunków skrajnych w procesie zarządzania ryzykiem płynności.

W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank przeprowadza następujące testy warunków skrajnych:

- 1) wrażliwości – w oparciu o które szacowany jest kapitał wewnętrzny oraz wykonywany jest pomiar wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka płynności;
- 2) scenariuszowe – w oparciu o które budowane są plany awaryjne płynności oraz wyznaczany jest poziom bufora płynności;
- 3) odwrócone – w oparciu o które wykonywane są doraźne analizy problemowe.

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą w krótkim czasie wykorzystane przez Bank jako źródło środków płynnych. W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) aktywa nieobciążone;
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
 - pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - pozyskania pożyczki płynnościowej z Funduszu Pomocowego,
 - lokaty płynnościowej ze środków Minimum Depozytowego.

Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia:

- 1) pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego – do 20% Funduszu Pomocowego,
- 2) lokata płynnościowa założona przez Bank Zrzeszający ze środków Minimum Depozytowego – do wysokości 8% Minimum Depozytowego.

Częstotliwość monitorowania i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności określają „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Pyrzycko-Stargardzkim Banku Spółdzielczym” oraz „Zasady sporządzania informacji zarządczej w Pyrzycko-Stargardzkim Banku Spółdzielczym” :

- 1) bieżący monitoring płynności finansowej Banku – codziennie,
- 2) kalkulacja nadzorczych miar płynności Banku – codziennie,
- 3) kalkulacja wskaźnika LCR – codziennie,
- 4) rejestr alternatywnych źródeł finansowania – miesięcznie,
- 5) luka płynności nieurealniona i urealniona – miesięcznie,
- 6) źródła finansowania działalności Banku – miesięcznie,
- 7) struktura i stabilność depozytów – miesięcznie,
- 8) zobowiązania pozabilansowe udzielone – miesięcznie,
- 9) wskaźniki wczesnego ostrzegania – miesięcznie,
- 10) zestawienie podstawowych wskaźników ekonomicznych związanych z oceną ryzyka płynności – miesięcznie,
- 11) stopień realizacji limitów – miesięcznie,
- 12) koncentracja depozytów – miesięcznie,
- 13) zabezpieczenie przed utratą płynności – miesięcznie,
- 14) testy warunków skrajnych – miesięcznie,
- 15) pogłębiona analiza płynności długoterminowej – rocznie,
- 16) plan pozyskania i utrzymania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania – rocznie.

19. INFORMACJA O SPEŁNIENIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22 AA USTAWY PRAWO BANKOWE

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

20. DŹWIGNIA FINANSOWA

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się jako miarę kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych. Wskaźnik dźwigni na koniec ostatniego kwartału 2020 roku wynosił (dane w tys. zł):

Wyszczególnienie	31.12.2020
Wielkość funduszy własnych (Tier I)	24 077
Aktywa	272 465
Pozycje pozabilansowe	4 412
Wskaźnik dźwigni	8,70%

21. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku. Celem ogólnym systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Zarząd, w ramach trzech linii obrony, odpowiada za projektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz Stanowisko ds. zgodności. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej są zorganizowane w trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach):

- 1) Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzona przez Bank. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
- 2) Na drugą linię obrony składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m. in. Za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.
- 3) Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) Funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,

- 2) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- 3) Niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzeniem audytu w Systemie Ochrony.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych.

Umiejscowienie, zakres zadań niezależności Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej

W Banku, w pionie Prezesa Zarządu, działa Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odpowiedzialna za wykonywanie zadań związanych z niezależnym monitorowaniem pionowym. Do zadań tego stanowiska należy m.in.:

- 1) przeprowadzanie pionowych testów przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
- 2) ocena adekwatności i skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych,
- 3) prowadzenie rejestru nieprawidłowości istotnych i krytycznych,
- 4) raportowanie o przestrzeganiu kluczowych mechanizmów kontrolnych, obejmujące co najmniej zestawienie wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
- 5) administrowanie matrycą funkcji kontroli, w tym pozyskiwanie informacji niezbędnych do przygotowania i aktualizacji matrycy.

W ramach funkcji kontroli, Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odpowiedzialna jest m.in. za zapewnienie zgodności poprzez:

- 1) weryfikację bieżącą pionową, w przypadku gdy ta weryfikacja nie została przypisana innemu pracownikom lub komórkom organizacyjnym w ramach drugiej linii obrony,
- 2) testowanie pionowe przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, zapewniających osiągnięcie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Pracownicy mają w jednoznaczny sposób przypisane w regulacjach wewnętrznych/zakresach czynności odpowiedzialność związaną z monitorowaniem pionowym i poziomym oraz posiadają odpowiednie kwalifikacje, doświadczenie i umiejętności w zakresie związanym z realizacją tych zadań.

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- celów systemu kontroli wewnętrznej;
- złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;

- zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- zasady proporcjonalności.

Ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu. Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej sporządzane okresowo informacje o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej ze szczególnym uwzględnieniem:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności Stanowisku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracownika tego stanowiska.