

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału**  
**Banku Spółdzielczego w Bieżuniu**  
**według stanu na dzień 31.12.2019 roku**

**I. Informacje ogólne:**

1. Bank Spółdzielczy w Bieżuniu, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Bieżuniu, ul. Zamojskiego 27, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2019 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. W 2019 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
  - 1.BS Biezuń.
  - 2.PK Lutocin.
  - 3.PK Biezuń.
3. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

**II Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami**

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
  - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
  - 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
  - 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
  - 2) ryzyko płynności,
  - 3) ryzyko stopy procentowej,
  - 4) ryzyko operacyjne,
  - 5) ryzyko braku zgodności.

Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami stanowiącymi załączniki do niniejszej Informacji. Opis

przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego zawiera Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.

Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku zawiera opublikowana na stronie internetowej Banku Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.

W Banku funkcjonuje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, która stanowi załącznik do niniejszej informacji. Ponadto w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

- 1) Polityka kredytowa
- 2) Polityka płynności
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
- 4) Polityka w zakresie ryzyka operacyjnego
- 5) Polityka braku zgodności

Które stanowią załączniki do niniejszej informacji.

3. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Stanowisko ds. ryzyk, które na dzień sprawozdawczy obejmowało swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej. Informacje na temat metod, procesów, technik redukcji ryzyka zawierają załączniki do niniejszej Informacji.

### III. Fundusze własne

1. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2019 roku.

<b>Rodzaj funduszu</b>	<b>stan na 31.12.2018 r.</b>	<b>Stan na 31.12.2019 r.</b>
Kapitał Tier I bez pomniejszeń	10 120 875	10 262 697
W tym Fundusz udziałowy	629 397	615 609
Pomniejszenia kapitału Tier I	42 135	60 401
Kapitał Tier I po korektach	10 078 740	10 202 296
Kapitał Tier II bez pomniejszeń	-	-
Pomniejszenia Kapitału Tier II	-	-

Kapitał Tier II po korektach	-	-
Razem fundusze własne (suma kapitału Tier I i Tier II z uwzględnieniem korekt)	10 078 740	10 202 296
<b>Łączny wskaźnik kapitałowy</b>	<b>28,92</b>	<b>29,06</b>

2. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

#### IV Adekwatność kapitałowa

1. Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej”, stanowiąca załącznik do niniejszej Informacji.
2. Poniższa tabela przedstawia kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej z kategorii ekspozycji.

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan na dzień 31.12.2019 r. w zł</b>
1.	<b>Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</b>	-
2.	<b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</b>	-
3.	<b>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</b>	7 217
4.	<b>Ekspozycje wobec instytucji</b>	1 226 436
5.	<b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</b>	5 815 985
6.	<b>Ekspozycje detaliczne</b>	16 576
7.	<b>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</b>	21 281 119
8.	<b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b>	409 127
9.	<b>Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania</b>	-
10.	<b>Ekspozycje kapitałowe</b>	-

11.	<b>Inne ekspozycje</b>	940 209
12.	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	284 399
<b>RAZEM</b>		29 981 068

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

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota w zł.</b>
1.	ryzyko kredytowe	2 398 485
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	-
3.	przekroczenie limitu dużych ekspozycji	-
4.	przekroczenie progu koncentracji zaangażowań w podmioty spoza sektora finansowego	-
5.	ryzyko operacyjne	410 593
<b>RAZEM</b>		2 809 078

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota w zł.</b>
1. ryzyko płynności	0
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	-
3. ryzyko koncentracji zaangażowań	-
4. ryzyko kapitałowe	-
<b>RAZEM</b>	0

## **V Ryzyko kredytowe**

1. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.
2. Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

3. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią (liczoną jako suma stanów na koniec grudnia 2018 r. oraz wszystkich kwartałów 2019 roku podzielona przez 5) kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2018 roku do 31.12.2019 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan na dzień 31.12.2019 r. w zł</b>	<b>Średnia kwota w okresie od 31.12.2018 r. do 31.12.2019r.</b>
13.	<b>Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</b>	279 090	269 737
14.	<b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</b>	-	-
15.	<b>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</b>	7 217	15 394
16.	<b>Ekspozycje wobec instytucji</b>	38 630 729	32 962 429
17.	<b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</b>	7 633 528	8 202 414
18.	<b>Ekspozycje detaliczne</b>	22 101	30 139
19.	<b>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</b>	27 931 643	27 503 035
20.	<b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b>	409 127	462 938
21.	<b>Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania</b>	-	-
22.	<b>Ekspozycje kapitałowe</b>	-	-
23.	<b>Inne ekspozycje</b>	3 151 639	3 325 832
24.	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	1 866 382	2 135 553
	<b>RAZEM</b>	79 931 456	74 907 471

Bank przyjmuje, iż kategorie ekspozycji, które stanowią więcej niż 20% portfela kredytowego wyznaczają istotne kategorie ekspozycji. Do istotnych kategorii ekspozycji zaliczane są następujące kategorie:

- ekspozycje wobec przedsiębiorstw,
- ekspozycje zabezpieczone hipoteką na nieruchomościach .

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

4.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

<b>Lp.</b>	<b>Typ kontrahenta</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Banki Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	38 909 819 38 909 819
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
3.	Pomocnicze instytucje finansowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
4.	Instytucje ubezpieczeniowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>		<b>38 909 819</b>

4.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

<b>Lp.</b>	<b>Typ kontrahenta</b>	<b>Wartość bilansowa w zł</b>
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	7 663 859 7 549 326 114 533
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	22 656 22 656
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności poniżej standardu	29 399 536 27 917 121 526 031 956 384
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>37 086 051</b>

4.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość bilansowa w zł</b>
-------------------------	-------------------------------

Należności normalne	7 217
Należności pod obserwacją	
Należności zagrożone	
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>7 217</b>

4.4 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

<b>Lp.</b>	<b>Branże</b>	<b>Wartość nominalna w zł</b>
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji	36 997 252
	Należności normalne	35 461 845
	Należności pod obserwacją	526 027
	Należności w sytuacji straconej	1 002 000,00
	Wartość wyceny	7 380
2.	Produkcja artykułów spożywczych	
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
3.	Działy specjalne produkcji rolnej	
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
4.	Produkcja poza artykułami spożywczymi	
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
5.	Budownictwo	
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
6.	Handel	
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	



7.	Inne (Pozostałe) Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>36 997 252</b>

5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

Przez istotną kategorię rozumie się kategorię, która stanowi minimum 20% udziału w obliżu kredytowym

Istotne kategorie należności	a'vista	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Pow. 20 lat
<i>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	1 009	535	1740	2256	4076	4721	10798	9408	2476	-
<i>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</i>										
Inne										
<b>RAZEM</b>	1 009	535	1740	2256	4076	4721	10798	9408	2476	-

6. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbiciu na istotne kategorie ekspozycji kredytowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawiają poniższe tabele (wartość bilansowa).

Lp.	<i>Ekspozycje wobec podmiotów niefinansowych</i>	Wartości w zł
1.	Należności normalne	35 075 737
	Kredyty normalne	35 484 444
	Rezerwy celowe	340
	Korekta wartości	413 026
	Odsetki	4 659
2.	Należności pod obserwacją	511 535
	Kredyty pod obserwacją	526 027
	Kredyty przeterminowane	-
	Rezerwy celowe	7 890

	Korekta wartości	6 606
	Odsetki	4
3.	Należności w sytuacji straconej	401 747
	Kredyty w sytuacji straconej	1 002 000,00
	Kredyty przeterminowane	669 170
	Rezerwy celowe	0
	Korekta wartości	0
	Odsetki	68 917
	<b>RAZEM</b>	<b>35 989 019</b>

7. Omówienie uzgodnienia zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, obejmujące:

- 1) opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
- 2) salda początkowe,
- 3) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,
- 4) kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów,
- 5) salda końcowe.

Korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat powinny być ujawnione oddzielnie.

## VI. Ekspozycje nieuwzględnione w portfelu handlowym

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

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1	Akcje w SGB Bank		955 116,00

2	Akcje Spółdzielni		1 000,00
	<b>RAZEM</b>		<b>956 116,00</b>

## **VII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego**

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.
2. Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy według stanu na dzień sprawozdawczy wyniósł 795,00 tys. zł.

## **VIII. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku:**

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów znajdują się w załączonej Polityce ustalania zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

### **IX.1. Informacje o sumie wypłaconych w 2019 r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów .**

	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	383 450	8 838	5
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów	-	-	-

**IX.2** - Politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego zawierają: Regulamin działania Rady Nadzorczej oraz Regulamin działania Zarządu, stanowiące załącznik do niniejszej informacji.

**X. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 31.12.2018 r. do 31.12.2019 r.**

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto w zł.	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank w zł.
1. Oszustwa zewnętrzne,	-	-	-
2. Oszustwa wewnętrzne,	-	-	-
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	-	-	-
5. Uszkodzenia aktywów,	446	-	446
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	-	-	-
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	700	-	700

**XI. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności i pozycji płynnościowej obejmują:**

**1) kwestie organizacyjne:**

**& 1**

a) rolę i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,

**Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadają:**

1. W zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności Członek Zarządu;
2. W zakresie nadzoru nad pomiarem i monitorowaniem ryzyka płynności Prezes Zarządu,
- 2) Zakres odpowiedzialności określony jest w „Instrukcji Zarządzania Ryzykiem Płynności” stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.

**& 2**

b) sposób pozyskiwania finansowania działalności,

**Głównym źródłem finansowania działalności Banku** są depozyty od gospodarstw domowych.

**Jako dodatkowe źródło finansowania działalności** traktuje się zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego oraz kredyty zaciągnięte w Banku Zrzeszającym. Termin jest krótki nie mniej jednak Bank ma możliwość ich odnawiania.

**Źródłem finansowania aktywów długoterminowych** są fundusze własne Banku oraz część stabilna depozytów terminowych.

**Analiza źródeł i kosztów finansowania aktywów długoterminowych  
wg stanu na dzień 31.12.2019 r.**

(w tys. zł)

Środki służące do finansowania aktywów długoterminowych oraz ich koszty finansowania	Wartość
Fundusze własne	10202
Osad na depozytach terminowych ogółem	22 004
<b>Źródła finansowania aktywów długoterminowych</b>	<b>32 006</b>
<b>Wartość kredytów z terminem zapadalności powyżej 5 lat</b>	<b>12 289</b>
Średnie oprocentowanie depozytów terminowych na dzień sporządzenia analizy	1,45 %
Różnica między kredytami i pożyczkami z terminem zapadalności powyżej 5 lat, a poziomem funduszy własnych	2 087
<b>Koszty finansowania aktywów długoterminowych w skali roku</b>	<b>30</b>

**& 3**

c) stopień zarządzania płynnością,

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych

jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

#### & 4

d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB

Bank Spółdzielczy w Bieżuniu jest zrzeszony w Zrzeszeniu SGB oraz jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Zadania Banku Spółdzielczego wynikające z przynależności do zrzeszenia:

- przesyłania wymaganych dokumentów i sprawozdań,
- terminowego wnoszenia składek w ramach Mechanizmu Pomocowego Systemu Ochrony,
- upoważnienie do udostępnienia pozostałym uczestnikom informacji dot. poziomu ryzyka,

Zadania wykonywane przez Bank Zrzeszający na rzecz Banku Spółdzielczego w zakresie ryzyka płynności:

- utrzymywanie odpowiedniej ilości środków na cele związane z Minimum Depozytowym,
- udzielanie pomocy finansowej w celu zapewnienia ich płynności oraz wypłacalności lub zapobieżenia upadłości,
- możliwość korzystania z kredytów a w szczególności kredytu w rachunku bieżącym, celem zabezpieczenia płynności,

**3) zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:**

#### & 5

a) rozmiar i skład nadwyżki płynności,

Lp	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki	Nazwa części składowej nadwyżki	Wartość części składowej nadwyżki
1	Norma krótkoterminowa ponad minimum			
		35 408	Lokata terminowa	
		256	Lokata overnight	
2	Norma długoterminowa ponad minimum	-	-	-

**& 6**

b) wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,

Lp	Nazwa	Wielkość	Limity wynikające z przepisów
1	Norma krótkoterminowa	0,51	0,20
2	Norma długoterminowa	5,35	1
3	Wskaźnik LCR	224	100

**& 7**

c) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności.

Lp	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta	Luka bilansowa skumulowana
1	Przedział 7dni - 1 miesiąca	25 890	19 356
2	Przedział 1 m-ca - 3 miesięcy	1 030	20 387
3	Przedział 3 m-ce -6 miesięcy	1 899	22 286

**& 8**

d) dotatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony SGB;

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostaniu zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych:

- 1) sprzedaż wysoko płynnych aktywów lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami (aktywa nieobciążone);
- 2) dodatkowe depozyty;
- 3) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
  - posiadanych należności od sektora finansowego w wysokości 35 656,

Bank ma możliwość w ramach Spółdzielczego Systemu Ochrony otrzymania pomocy w formie:

- pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni (62 552 tys.) czas dostępu 2 dni,
- lokaty płynnościowej złożonej przez BZ ze środków Minimum Depozytowego (161 117 tys.) czas dostępu 2 dni,

### 3) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:

#### & 9

#### a) aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,

- Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,

Analiza ryzyka otwartych pozycji sporządzana jest w oparciu o zestawienie niedopasowania terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych. Pozwala określić poziom płynności w poszczególnych przedziałach czasowych (skumulowanych liczonych od dnia, na który sporządzane jest zestawienie, do wybranego momentu w przyszłości.). Na dzień 31.12.019 r. przedstawia się następująco:

Urealnione zestawienie płynności

Wyszczególnienie	Avista	> 24 h < = 7 dni	> 7 dni < = 1 m- ca	> 1 m-cy < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy	> 6 m-cy < = 1 rok	> 1 rok < = 2 lata	> 2 lat < = 5 lat	> 5 lat < = 10 lat	> 10 lat < = 20 lat	> 20 lat
Luka	-19140	12606	25890	1030	1899	3569	4720	-46716	9439	2475	2357
Luka skumulowana	-19140	-6534	19356	20387	22286	25855	30574	-16141	-6702	-4226	-1869
Wskaźnik płynności	0,07	1417,85	166,38	2,82	6,33	8,05	22259,42	0,19	-	-	-
Wsk. plyn. skumulowany	0,07	0,68	1,93	1,95	2,02	2,16	2,37	0,80	0,92	0,95	0,98

- Przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,



W m-cu grudniu 2019 r. zostało wycofanych przed terminem 23 depozytów o łącznej wartości 348 tys. Zrywalność depozytów obecnie jest na średnim poziomie i nie zagraża sytuacji płynnościowej Banku.

- Nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,

W m-cu grudniu 2019 r. procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem spadł o 7,33 % i ukształtował się na poziomie 28,52 %.

- Znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,

W m-cu grudniu 2019 r. procentowy udział depozytów osób wewnętrznych w depozytach klientów ogółem wzrósł o 0,04 % i znajduje się na niskim poziomie 2,20 %.

W m-cu grudniu wskaźniki znalazły się powyżej ustalonych limitów ostrożnościowych.

- Wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,

W 2019 roku Bank Spółdzielczy w Bieżuniu nie dopuścił do sytuacji wadliwych planów awaryjnych. Zostały przeprowadzone testy planów awaryjnych, z których wynika, iż Bank nie posiadałby problemów płynnościowych.

#### & 10

##### b) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania.

Bank dążył do wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów tak, aby mógł otwierać, po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Przy czym dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności. Kluczowe znaczenie dla Banku miało kształtowanie się płynności w okresie do 1 m-ca, która wymaga stałej i bieżącej oceny i analizy.

#### & 11

##### c) techniki ograniczania ryzyka płynności.

Do całościowego zarządzania ryzykiem płynności Bank wykorzystał globalne limity ostrożnościowe, ograniczające to ryzyko.

Wyszczególnienie	Limit	31.12.2019 r.
<b>Wskaźniki płynności</b>		
Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni	<b>min 0,60</b>	0,68
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	<b>min 1,00</b>	1,93
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	<b>min 0,80</b>	1,95
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	<b>min 0,90</b>	2,02

Wskaźnik płynności do 1 roku	<b>min 0,90</b>	2,16
Wskaźnik płynności do 3 lat	<b>min 0,90</b>	2,37
Wskaźnik płynności do 5 lat	<b>min 0,70</b>	0,80
Wskaźnik płynności do 10 lat	<b>min 0,90</b>	0,92
Wskaźnik płynności do 20 lat	<b>min 0,90</b>	0,95
Wskaźnik płynności powyżej 20 lat	<b>min 0,90</b>	0,98
<b>Wskaźniki zabezpieczenia płynności</b>		
Aktywa płynne / Aktywa ogółem [%]	<b>min 20</b>	50,97
Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]	<b>min 100</b>	413,72
Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	<b>min 150</b>	2131,77
Kredyty / Aktywa ogółem [%]	<b>max 95</b>	47,43
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa ogółem [%]	<b>max 10</b>	2,39
<b>Wskaźniki stabilności bazy depozytowej Banku</b>		
Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]	<b>max 35</b>	28,52
Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa ogółem [%]	<b>max 2</b>	0
Udział procentowy depozytów osób wewn. w depozytach ogółem	<b>max 5</b>	2,20
<b>Wskaźniki finansowania aktywów</b>		
Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]	<b>min 80</b>	180,78
Aktywa trwale netto / Fundusze własne [%]	<b>max 35</b>	16,08
<b>Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych</b>		
Depozyty stabilne (70% ich wartości) / Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i realiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%]	<b>min 100</b>	318,31
Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i realiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem wg wartości bilansowej [%]	<b>max 40</b>	33,20

Bank oblicza wskaźniki płynności krótkoterminowej, oraz dźwigni finansowej dotyczące ryzyka płynności określone w Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr

575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Lp.	Miara	31.12.2019 r.	Wymagany poziom
1	LCR	224 %	100 %- od 01.01.2018
3	Dźwignia finansowa	13,02 %	Nie określono

Bank działając jako instytucja społecznego zaufania jest przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszystkie przewidywane działania, środki i metody podlegały w miarę potrzeb weryfikacji przez Stanowisko ds. ryzyk i Zarząd oraz okresowej przynajmniej rocznej weryfikacji. Wszyscy pracownicy zobowiązani byli do bezwzględnego stosowania planów awaryjnych.

Przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, zapewniło w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego. Bank utrzymuje również środki Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym.

#### & 12

d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,

Bank Spółdzielczy w Bieżuniu w celu mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności stosował pojęcia:

- 4) **Płynność bieżąca** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) **Płynność krótkoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) **Płynność średnioterminowa** - zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) **Płynność długoterminowa** - monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) Pozostałe pojęcia są określone w „Instrukcji Zarządzania Ryzykiem Płynności” w Banku Spółdzielczym w Bieżuniu.

#### & 13

e) wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,

Zarządzanie środkami Banku jest prowadzone w sposób pozwalający zachować nadzorcze miary płynności. Nadwyżka środków pieniężnych zdeponowana jest w lokatach krótko- lub

długookresowych. Transakcje przeprowadzane są z bankiem, z którym Bank ma podpisaną umowę lub porozumienie o współpracy w zakresie przeprowadzania transakcji lokacyjnych. Transakcje przeprowadzane są zgodnie z podpisanymi umowami i przez osoby upoważnione do ich przeprowadzania.

#### & 14

f) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,

Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych Banku jest współmierny do rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.

Testy warunków skrajnych są wykorzystywane w planowaniu awaryjnym, wyznaczaniu poziomu limitów, procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

9) Szczegółowy opis wykorzystania testów warunków skrajnych określa „Instrukcja Zarządzania Ryzykiem Płynności” w Banku Spółdzielczym w Bieżuniu.

#### & 15

g) wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,

Na podstawie znowelizowanej Rekomendacji P plany awaryjne zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych jako uruchamiające awaryjny plan płynnościowy. Badają wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych jak: utrata zaufania do Banku czy awaria systemów komputerowych, jak i systemowych dotyczących zatorów płatniczych, zapotrzebowania rynku na depozyty.

**(w tys. zł)**

<b>Wyływy środków pieniężnych wg stanu na 31-12-2019 r.</b>			
Wyszczególnienie	Stan bieżący	Spadek depozytów ogółem	
		%	kwota
Depozyty bieżące podmiotów finansowych (niebankowych)	0	20%	0
Depozyty terminowe podmiotów finansowych (niebankowych)	0	20%	0
Depozyty bieżące podmiotów niefinansowych	28 247	20%	5 649
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	21 932	20%	4 386
Depozyty bieżące sektora budżetowego	3 508	20%	702
Depozyty terminowe sektora budżetowego	15	20%	3
<b>Razem</b>	<b>53 702</b>		<b>10 740</b>

<b>Możliwe do pozyskania środki pieniężne</b>	
Środki pieniężne (gotówka) w kasach Banku	1 038
Środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym	3 064
Posiadane lokaty terminowe w podmiotach finansowych (bez zablokowanych)	35 656
Posiadane papiery wartościowe - (bez zablokowanych)	0
Niewykorzystany debet lub limit kredytu w rachunku bieżącym	-
Limit zaangażowania w Banku przez Bank Zrzeszający	0
Inne	
<b>Razem</b>	<b>39 758</b>
<b>Nadwyżka (niedobór) środków</b>	<b>26 373</b>

Przy założeniach testu wynik obrazuje nadwyżkę w wysokości 26 373 tys. zł. co zapewni pełną wypłacalność Banku.

#### **& 16**

h) politykę utrzymywania rezerwy płynności,

Zarządzanie płynnością Banku ma za zadanie utrzymanie poziomu aktywów płynnych w proporcji minimum 20 % aktywów ogółem, oraz w proporcji zapewniających pokrycie środkami stabilnymi odpływów pomniejszych o przyływy w okresie 30 dni w sytuacji awaryjnej zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE. Bank może wykorzystywać rezerwę utrzymaną na rachunku bieżącym lub rachunku rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych.

#### **& 17**

i) ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia,

Linie i limity jakie Bank obowiązują w zakresie możliwości uzyskania środków z Banku Zrzeszającego oraz ze Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB zostały określone w punkcie 8.

#### **& 18**

j) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

Wyliczanie nadzorczych miar płynności dokonywane jest dziennie,

Analiza nadzorczych miar płynności dokonywana jest raz w m-cu,

Prognoza płynności w celu lokowania środków z rachunku bieżącego dokonywana jest dziennie,

Analiza ryzyka płynności dokonywana jest raz w m-cu,

Analiza luki płynności dokonywana jest raz w m-cu,

Analiza limitów płynności dokonywana jest raz w m-cu,

Pogłębiona analiza płynności długoterminowej sporządzana jest raz w roku,

Weryfikacja założeń testów warunków skrajnych, planów awaryjnych oraz przyjętych limitów dokonywana jest rocznie,

## **XII. Wdrożenie zapisów ustawy o ochronie danych osobowych**

W dniu 11 maja 2018r. została uchwalona zmieniona Ustawa o ochronie danych osobowych, która wprowadza do przepisów krajowych zapisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie ochrony danych osobowych (RODO). Wdrożenie zapisów ww. Ustawy w Banku objęło:

1. Wyznaczenie Inspektora Ochrony Danych Osobowych (IOD) i zgłoszenie do Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
2. Opracowanie zmian w dokumentacji przekazywanych klientom pod kątem dostosowania do Ustawy o ochronie danych osobowych, przekazanie klientom klauzul informacyjnych oraz formularze zgód marketingowych.
3. Umieszczenie klauzul informacyjnych skierowanych do klientów na stronie internetowej Banku oraz w miejscu ogólnie dostępnym w miejscu wykonywania czynności, tj. na tablicy ogłoszeń.
4. Przekazanie klauzul informacyjnych pracownikom Banku.
5. Opracowanie projektu Polityki bezpieczeństwa danych osobowych.
6. Przeprowadzenie szkolenia pracowników oraz członków Rady Nadzorczej w zakresie ochrony danych osobowych.

## **XII. Wdrożenie zapisów Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.**

W sprawie systemów gwarancji depozytów w świetle nowej ustawy wyłączono:

- 1) Jednostki samorządu terytorialnego.
- 2) Małe depozyty do 2,5 EUR na kontach nieaktywnych.
- 3) Osoby niezidentyfikowane muszą być odpowiednio oznaczone, bo brak dla nich gwarancji.

Zgodnie z art. 2 pkt 3 ustawy o BFG deponentem uprawnionym do świadczeń pieniężnych są:

- osoby fizyczne,
- osoby prawne,
- jednostki niebędące osobami prawnymi lecz posiadające zdolność prawną,

Środki deponenta objęte ochroną gwarancyjną do wysokości równowartości 100 000 euro w całości.

Środki wspólne również objęte są gwarancjami, każdy z małżonków traktowany jest jako odrębny deponent bez względu na wzajemne stosunki majątkowe.

### **XIII. Wdrożenie zapisów dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.**

Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018 10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dot. ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych mających zastosowanie od dnia 31.XII.2019 r. informuje się iż na dzień 31 grudnia 2019 r. w BS w Bieżuniu ekspozycje nieobsługiwane odnoszą się do jednego klienta na kwotę 1 002 tyś zł. Została utworzona rezerwa w wysokości 669 tyś. zł.

Załączniki do Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału BS Bieżuń:

Załącznik 1. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w BS Bieżuniu

Uchwała Zarządu Nr 14/2020 z dnia 17.01.2020

Załącznik 2. Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w BS Bieżuniu

Uchwała Zarządu Nr 25/2017 z dnia 15.05.2017

Załącznik 3. Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w BS Bieżuniu

Uchwała Zarządu Nr 41/2019 z dnia 28.06.2019

Załącznik 4. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w tym ocena bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego ocena ryzyka w zakresie usług płatniczych w BS Bieżuniu

Uchwała Zarządu Nr 10/2019 z dnia 16.01.2019

Załącznik 5. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w BS Bieżuniu

Uchwała Zarządu Nr 31/2017 z dnia 15.05.2017

Załącznik 6. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w BS Bieżuniu

Uchwał Rady Nr 12/2019 z dnia 30.01.2019

Załącznik 7. Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w BS w Bieżuniu

Uchwała Zarządu Nr 6/2020 z dnia 17.01.2020

Załącznik 8. Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w BS w Bieżuniu

Uchwała Zarządu Nr 5/2020 z dnia 05.01.2020

Załącznik 9. Strategia planowania i zarządzania kapitałowego w BS w Bieżuniu

Uchwała Rady Nr 9/2020 z dnia 30.01.2020



Załącznik 10. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku

Uchwała Rady Nr 10/2019 z dnia 30.01.2019

Data: 2020.06.16

Sporządził: M. Piwowarska

Sprawdził: G. Albinger

Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej: U. Rybicka