

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

Banku Spółdzielczego w Sokolowie Małopolskim

według stanu na 31.12.2021 roku

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego w Sokolowie Małopolskim

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

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

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

II. Fundusze własne

1	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	7 262 989,13 zł
2	Kapitał Tier II	0,00 zł.
3	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	7 262 989,13 zł

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

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,

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

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów *w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*

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

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

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	C		d	E	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)					Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości					
1	Kredyty i zaliczki	0	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
2	Banki centralne	0	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
3	Instytucje rządowe	0	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
4	Instytucje kredytowe	0	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
5	Inne instytucje finansowe	0	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	278.655,72 zł	278.655,72 zł	0 zł	0 zł	0 zł	150.010,89 zł	0 zł	0 zł	0 zł
7	Gospodarstwa domowe	0	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
8	Dłużne papiery wartościowe	0	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
10	Łącznie	278.655,72 zł	278.655,72 zł	0 zł	0 zł	0 zł	150.010,89 zł	0 zł	0 zł	0 zł

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

		a	B	c	d	e	f	g	H	i	j	K	l	
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna												
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1.	Banki centralne	46.086.723,20 zł	46.086.723,20 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	
2.	Institucje kredytowe	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	
3.	Inne instytucje finansowe	22.491.471,09 zł	22.491.471,09 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	
4.	Kredyty i zaliczki	27.652.822,19 zł	26.821.350,68 zł	278.655,72 zł	552.815,79 zł	0 zł	0 zł	0 zł	552.815,79 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	
5.	Institucje rządowe i samorządowe	10.205.712 zł	10.205.712 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	

6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	763.263,89 zł	575.986,58 zł	187.277,31 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
7.	Przedsiębiorstwa finansowe	5.376.234,52 zł	4.732.040,4 zł	91.378,41 zł	552.815,79 zł	0 zł	0 zł	0 zł	552.815,79 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
8.	Gospodarstwa domowe	11.307.611,78 zł	11.307.611,78 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
9.	Dłużne papiery wartościowe	56.016.620,76 zł	56.016.620,76 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
10	Łącznie	152.247.637,24 zł	151.416.165,73 zł	278.655,72 zł	552.815,79 zł	0 zł	0 zł	0 zł	552.815,79 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł

3. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0 zł	0 zł
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0 zł	0 zł
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0 zł	0 zł
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0 zł	0 zł
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	0 zł	0 zł
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0 zł	0 zł
7	<i>Pozostałe</i>	0 zł	0 zł
8	Łącznie	0 zł	0 zł

IV. Dźwignia finansowa

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

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

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

<i>Lp.*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	154 655 871
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	693 964
7	Inne korekty	50 813
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	155 279 022

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

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów)	154.655.871

	pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	50.813
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	154.605.058
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	673.964
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	0
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	673.964
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	7.262.989,13
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	155 279 022
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	4,68 %

V. Rekomendacja M

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

W ty. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0 zł		0 zł
2. Oszustwa wewnętrzne,	0 zł		0 zł
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0 zł		0 zł
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0 zł		0 zł

5. Uszkodzenia aktywów,	0 zł		0 zł
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	0 zł		0 zł
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0 zł		0 zł

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2021r.

Sporządził: Komórka ds. zarządzania ryzykiem

Weryfikował: Główny Księgowy

Zatwierdziła:

Zarząd:

Rada Nadzorcza: