

Załącznik nr 1

do Ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sztumie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w *Ujawnieniu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom* są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sztumie:

Załącznik nr 2

do Ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom.

OŚWIADCZENIE NA TEMAT RYZYKA

Niniejsze oświadczenie zawiera informacje dotyczące profilu ryzyka Banku na dzień 31.12.2020 r., związanego ze strategią Banku, a także kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający Banku, w rozumieniu art. 435 ust. 1 lit. f *Rozporządzenia CRR*.

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Sztumie odbywa się w oparciu o zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą *Strategię zarządzania ryzykiem*, inne regulacje dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz sporządzane w formie pisemnej analizy. W celu dywersyfikacji ryzyk, Bank wprowadził limity wewnętrzne ograniczające jego poziom oraz przeprowadza testy warunków skrajnych.

1. RYZYKO PYNNOŚCI

Zarządzanie ryzykiem płynności prowadzone jest w oparciu o *Strategię zarządzania ryzykiem*, *Zasady zarządzania ryzykiem płynności* oraz *Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności*.

Głównym celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapewnienie finansowania aktywów i terminowej realizacji zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności ponoszenia straty a także utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko, wyrażonym poprzez wskaźniki struktury i źródeł finansowania.

Zarządzanie płynnością w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmujące wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie systemu limitów,
- 2) monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania,
- 3) utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,
- 4) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

Na koniec 2020 roku cele strategiczne zostały osiągnięte, co obrazuje poniższa tabela:

NAZWA WSKAŹNIKA	Wymagany poziom	Wartość na dzień Ujawnienia
Minimalny poziom współczynnika pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M3)	1	2,13
Minimalny poziom współczynnika pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4)	1	1,78
Wskaźnik LCR	80%	345%
Wskaźnik NSFR	100%	155%
Globalna luka płynności	1	1,05
Maksymalny udział środków zgromadzonych przez dużych depozytów w bazie depozytowej	10,00%	4,17%

Pozostałe informacje dotyczące ryzyka płynności zostały ujawnione w części 22 *Ujawnienia*.

2. RYZYKO KREDYTOWE

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy: indywidualny i portfelowy.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym prowadzone jest w oparciu o *Strategię zarządzania ryzykiem, Politykę kredytową, Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji, Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK), Zasady zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych ryzyka kredytowego, Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji* oraz procedury szczegółowe w zakresie oceny ryzyka pojedynczej transakcji.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym skalą zaangażowania w poszczególne portfele kredytów a także utrzymywanie odpowiedniej jakości portfela kredytowego. Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

- 1) prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej,
- 2) stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów,
- 3) stosowanie systemu limitów,
- 4) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kredytowych.

Na datę Ujawnienia cele strategiczne zostały osiągnięte, co przedstawiają poniższe tabele:

zaangażowanie	odniesienie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2020 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
w jeden podmiot lub grupy powiązanych klientów	20% kapitału uznanego	11 229,80	10 847,00	96,59%
wobec członków RN, członków Zarządu, pracowników zajmujących kier. stanowiska, podmiotów powiązanych	15% kapitału podstawowego Tier I	8 241,75	676,00	8,20%
duże ekspozycje	250% kapitału uznanego	140 372,50	104 543,00	74,48%

zaangażowanie	odniesienie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2020 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
Podmioty gospodarcze	portfel kredytowy	383 706,00	297 971,00	77,66%
Jednostki samorządu terytorialnego		85 268,00	36 222,00	42,48%
Osoby fizyczne		170 536,00	92 147,00	54,03%
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipoteką (EKZH)		298 438,00	239 030,00	80,09%
Detaliczne ekspozycje kredytowe (DEK)		42 634,00	26 546,00	62,26%
Udział należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i sektora IRiS*		25 979,80	19 196,00	73,89%
udział kredytów wypłaconych w aktywach ogółem**	suma bilansowa	559 942,60	370 900,00	66,24%

* limit w odniesieniu do ekspozycji bilansowych brutto

** limit w odniesieniu do sumy bilansowej

zaangażowanie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2020 / tys. zł/	wykorzystanie limitu
Rolnictwo, łowiectwo leśnictwo	224 596,00	94 582,00	42,11%
Rybnictwo	2 807,45	0,00	0,00%
Górnictwo i wydobywanie	2 807,45	0,00	0,00%
Przetwórstwo przemysłowe	44 919,20	25 994,00	57,87%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię, gaz, gorącą wodę, gospodarowanie ściekami i odpadami	2 807,45	341,00	12,15%
Budownictwo	112 298,00	64 754,00	57,66%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych	84 223,50	32 900,00	39,06%
Transport i gospodarka magazynowa	8 422,35	2 121,00	25,18%
Obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	56 149,00	39 249,00	69,90%
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	2 807,45	0,00	0,00%
Edukacja	2 807,45	736,00	26,22%
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	8 422,35	1 724,00	20,47%
Działalność usługowa, komunalna i społeczna	11 229,80	2 121,00	18,89%
Hotele i restauracje	33 689,40	18 267,00	54,22%
Pośrednictwo finansowe	16 844,70	10 762,00	63,89%
Inne	5 614,90	4 420,00	78,72%

zaangażowanie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2020 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
Poręczenie, gwarancja	84 223,50	32 016,00	38,01%
Zastaw rejestrowy	16 844,70	6 143,00	36,47%
Przewłaszczenie	2 807,45	291,00	10,37%
Blokada lokaty	2 807,45	65,00	2,32%
Kaucja	2 807,45	11,00	0,39%
Cesja wierzytelności	28 074,50	19 051,00	67,86%
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	50 534,10	34 173,00	67,62%
Hipoteka komercyjna	168 447,00	101 434,00	60,22%
Ubezpieczenie kredytu	22 459,60	8 129,00	36,19%
Weksel	140 372,50	97 288,00	69,31%
Pełnomocnictwo do rachunku	168 447,00	100 643,00	59,75%
Pozostałe zabezpieczenia	5 614,90	5 450,00	97,06%
Ekspozycje kredytowe bez zabezpieczenia	280,75	5,00	1,78%

zaangażowanie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2020 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
Kredyty obrotowe	112 298,00	69 934,00	62,28%
Kredyty w rachunku bieżącym	140 372,50	64 233,00	45,76%
Kredyty w ROR	4 491,92	1 473,00	32,79%
Kredyty w rachunku karty kredytowej	5 614,90	2 953,00	52,59%
Kredyty inwestycyjne	168 447,00	107 453,00	63,79%
Kredyty na cele konsumpcyjne	84 223,50	52 764,00	62,65%
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	50 534,10	35 212,00	69,68%
Kredyty na nieruchomości komercyjne	168 447,00	90 184,00	53,54%
Udzielone gwarancje	8 422,35	2 134,00	25,34%

zaangażowanie	odniesienie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	tys. zł zaangażowanie na 31.12.2020 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipoteką mieszkalną	portfel kredytowy EKZH	74 609,50	54 574,00	73,15%
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipoteką komercyjną		223 828,50	184 456,00	82,41%

wg. OKRESU KREDYTOWANIA	odniesienie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2020 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
EKZH pow. 20 lat	portfel kredytowy EKZH	29 843,80	27 063,00	90,68%
EKZH pow. 20 lat; EKZH pow. 10 lat do 20		193 984,70	185 834,00	95,80%
EKZH pow. 20 lat; EKZH pow. 10 lat do 20; EKZH pow. 5 lat do 10		238 750,40	227 111,00	95,12%
EKZH pow. 20 lat; EKZH pow. 10 lat do 20; EKZH pow. 5 lat do 10; EKZH do 5 lat		298 438,00	239 030,00	80,09%

wg. CELU FINANSOWANIA	odniesienie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2020 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
Celem finansowania jest nieruchomość mieszkalna	portfel kredytowy EKZH	44 765,70	35 213,00	78,66%
Celem finansowania jest zakup gruntów rolnych		29 843,80	19 339,00	64,80%
Pozostałe		223 828,50	184 478,00	82,42%

wg. RODZAJU PODMIOTU	odniesienie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2020 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
osoba fizyczna	portfel kredytowy EKZH	77 593,88	65 601,00	84,54%
rolnicy		80 578,26	63 790,00	79,17%
podmioty gospodarcze		138 773,67	108 753,00	78,37%
pozostałe podmioty		1 492,19	886,00	59,38%

zaangażowanie	odniesienie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2020 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
Kredyty gotówkowe	portfel kredytowy DEK	34 533,54	22 277,00	64,51%
Limity kredytowe w ROR		3 410,72	1 473,00	43,19%
Karty kredytowe		4 263,40	2 698,00	63,28%
Kredyty mieszkaniowe		426,34	98,00	22,99%

zaangażowanie	limit % kapitału uznanego	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2020 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
instrument wysokiego ryzyka = certyfikaty inwestycyjne	10%	5 614,90	49,00	0,87%
instrument wysokiego i średniego ryzyka = certyfikaty inwestycyjne + SGB Bankowy	50%	28 074,50	7 736,00	27,56%
instrument wysokiego, średniego i średnio-niskiego ryzyka = certyfikaty inwestycyjne + SGB Bankowy + jednostki inwestycyjne AGRO	70%	39 304,30	8 236,00	20,95%
instrument wysokiego, średniego, średnio- niskiego i niskiego ryzyka = certyfikaty inwestycyjne + SGB Bankowy	175%	98 260,75	38 236,00	38,91%

zaangażowanie	limit % kapitału uznanego	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2020 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
SGB Bankowy	13 294,50	14 037,25	7 687,00	54,76%
Certyfikaty inwestycyjne BPS	13 294,50	14 037,25	49,00	0,35%
TFI AGRO RYNKU Pieniężnego	13 294,50	14 037,25	500,00	3,56%

rodzaj odstępstwa	limit	zaangażowanie na 31.12.2020 /tys. zł/	stopień wykorzystania limitu
Ekspozycje kredytowe z zastosowaniem odstępstw skutkujące podejmowanie podwyższonego ryzyka kredytowego	10% portfela kredytowego	28 781,00	67,51%
Ekspozycje kredytowe z zastosowaniem odstępstw nie skutkujące podejmowanie podwyższonego ryzyka kredytowego	15 % portfela kredytowego	34 389,00	53,77%

3. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej prowadzone jest w oparciu o *Strategię zarządzania ryzykiem, Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych ryzyka stopy procentowej.*

Bank mierzy ryzyko stopy procentowej dla dwóch istotnych rodzajów tego ryzyka:

- a) przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- b) bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko a także optymalizacja wyniku odsetkowego i ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Na koniec 2020 roku z uwagi na rekordowo niski poziom stóp procentowych odnotowano wzrost ryzyka stopy procentowej, w konsekwencji nastąpiło przekroczenie wewnętrznych limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej, co obrazuje poniższa tabela:

LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	limit	wskaźnik na 31.12.2020	poziom wykorzystania limitu
skumulowana luka przeszacowania	8% udziału luki skumulowanej w sumie bilansowej	0,45	5,57%
maksymalna zmiana wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych (o 200 p.b.) w odniesieniu do występującego w Banku ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie	15% funduszy własnych (tj. 8 423,00 tys. zł)	11,35	75,65%
maksymalna zmiana wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy przy założeniu zmiany stóp procentowych (o 100 p.b.) w sytuacji normalnego funkcjonowania Banku w odniesieniu do występującego ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie	15% analizowanego wyniku odsetkowego (tj. 3 128,00 tys. zł)	23,43	104,88%
maksymalna dopuszczalna zmiana wartości ekonomicznej Banku	5% funduszy własnych	4,12	82,49%
Maksymalna dopuszczalna zmiana wartości ekonomicznej Banku scenariuszy sześciu testów warunków skrajnych zgodnie z Wytocznymi EBA	5% kapitału Tier I	7,11	142,25%
udział aktywów walutowych w sumie bilansowej	5% sumy bilansowej	3,76	75,25%
udział pasywów walutowych w sumie bilansowej	5% sumy bilansowej	3,87	77,35%

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka stopy procentowej podano również w części 14 *Ujawnienia*.

4. RYZYKO WALUTOWE

Zarządzanie ryzykiem walutowym prowadzone jest w oparciu o *Strategię zarządzania ryzykiem, Zasady zarządzania ryzykiem walutowym oraz Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka walutowego*.

Bank mierzy ryzyko walutowe m.in. w oparciu o wyznaczenie pozycji walutowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym przez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko a także obsługa klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych.

Bank mierzy ryzyko walutowe w oparciu o:

- 1) wyznaczanie pozycji walutowych
- 2) ocenę wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy Banku,
- 3) analizę wskaźników,
- 4) testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko walutowe poprzez:

- 1) stosowanie systemu limitów,
- 2) domykanie pozycji walutowych.

Na koniec 2020 roku cele strategiczne zostały osiągnięte, co obrazuje poniższa tabela:

Nazwa wskaźnika	Limit	Wartość na dzień Ujawnienia	Stopień wykorzystania limitu
Maksymalna całkowita pozycja walutowa	2,00% funduszy własnych	158 246,00	14,09%
Maksymalna pozycja walutowa w EUR	1,15 % funduszy własnych	108 265,00	16,77%
Maksymalna pozycja walutowa w GBP	0,55% funduszy własnych	6 081,00	1,97%
Maksymalna pozycja walutowa w USD	0,30% funduszy własnych	43 900,00	26,06%

5. RYZYKO OPERACYJNE

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym prowadzone jest w oparciu o *Strategię zarządzania ryzykiem*, *Strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym*, *Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym* oraz *Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych ryzyka operacyjnego*.

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.

W zakresie realizacji założeń strategicznych z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku na przestrzeni 2020 roku prowadzone były działania zmierzające do optymalizacji procesu identyfikacji, pomiaru i monitorowania poziomu ryzyka. W głównej mierze Bank prowadził działania zapewniające ciągłość działania i bezpieczną obsługę klientów z uwagi na pandemię COVID.

W szczególności dokonano przeglądów i weryfikacji regulacji z zakresu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Konsekwentnie prowadzono pomiar kluczowych wskaźników ryzyka (KRI) oraz ocenę profilu ryzyka operacyjnego.

W celu efektywnego monitorowania zmian w bieżącym profilu i poziomie ryzyka operacyjnego Bank wyznaczył zestaw kluczowych wskaźników ryzyka (KRI). KRI są to miary ilościowe, które dedykowane są do pomiaru i obserwacji (monitoringu) zmian w poziomie ryzyka operacyjnego KRI, ze swojego założenia, wskazują wyprzedzająco obszary, w których może nastąpić eskalacja poziomu ryzyka operacyjnego.

Na dzień Ujawnienia odnotowano przekroczenie analizowanych KRI w odniesieniu do limitu kwoty niedoborów kasowych w jednej jednostce organizacyjnej Banku, przy czym dotrzymany został limit globalny dla całego Banku.

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

- 1) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
- 2) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
- 3) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych),
- 4) transferowanie ryzyka,
- 5) stosowanie planów ciągłości działania.

6. RYZYKO KAPITAŁOWE

Zarządzanie ryzykiem kapitałowym prowadzone jest w oparciu o *Strategię zarządzania ryzykiem* oraz o *Strategię zarządzania i planowania kapitałowego*.

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

- 1) wyznaczanie wymogów kapitałowych, w ramach kapitału regulacyjnego,
- 2) szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka,
- 3) ocenę współczynników kapitałowych,
- 4) ocenę relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- 5) dokonywanie testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

- 1) utrzymywanie odpowiedniego poziomu współczynników kapitałowych oraz relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- 2) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kapitałowych.

Na koniec 2020 roku cele strategiczne zostały osiągnięte, co obrazuje poniższa tabela:

Nazwa wskaźnika	Wartość limitowana	Wartość na dzień Ujawnienia
Wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I	>7%	14,76%
Wartość współczynnika kapitału Tier I	>8,5%	14,76%
Minimalna wartość łącznego współczynnika kapitałowego	>14,00%	15,08%
Max. udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	76,00%	66,10%
Minimalna wartość wskaźnika dźwigni finansowej	5,00%	6,64%

7. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności prowadzone jest w oparciu o *Strategię zarządzania ryzykiem, Politykę braku zgodności oraz Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności*.

Głównym celem w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami postępowania.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności zostały zrealizowane poprzez monitorowanie działań ograniczających ryzyko, rzetelne wykonywanie zadań przez kierownictwo, w tym nadzoru i kontroli wewnętrznej, działanie stanowiska ds. zgodności oraz szkolenia.

8. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

W ramach procesu ICAAP ustalany jest przez Bank kapitał wewnętrzny, mający na celu pokrycie wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka, występujących w jego działalności oraz czynników otoczenia gospodarczego. Kapitał wewnętrzny zawiera kapitał regulacyjny oraz wewnętrzne wymogi w zakresie kapitału na ryzyka nie w pełni pokryte w ramach kapitału regulacyjnego, a także wymogi na wszelkie istotne ryzyka, które nie są ujęte w ramach szacowania kapitału regulacyjnego.

Na podstawie przeprowadzonego badania adekwatności kapitału wewnętrznego stwierdzono, że kapitał regulacyjny nie w pełni zabezpiecza wszystkie zidentyfikowane przez Bank ryzyka istotne. Poziom istotności ryzyka kredytowego, walutowego, stopy procentowej w księdze bankowej oraz płynności wymaga zabezpieczenia wewnętrznym wymogiem kapitałowym. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Profil ryzyka Banku, w ujęciu ilościowym Bank określa poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

Na dzień 31.12.2020 r. wartość kapitału wewnętrznego ustalono na poziomie 37 113,00 tys. zł, wewnętrzny współczynnik kapitałowy osiągnął wartość 12,10%, co przedstawiono poniżej.

Rodzaj ryzyka	WEWNĘTRZNY WYMÓG KAPITAŁOWY	ALOKACJA KAPITAŁU WG WYMAGAŃ DLA FILARU I	ALOKACJA DODATKOWEG O KAPITAŁU WG WYMAGAŃ DLA FILARU II	WYKORZY ST. KAPITAŁU DOSTĘPNE GO (%FW)	LIMITY DLA FILARU I	WYKORZY S T. LIMITU (%)	WYKORZY S T. KAPITAŁU DOSTĘPNEGO (%FW)	LIMITY DLA FILARU II	WYKORZY S T. LIMITU (%)	PROFIL RYZYKA
Ryzyko kredytowe	29 104	25 756	3 348	45,87%	49,50%	92,67%	5,96%	8,00%	74,54%	78,42%
Ryzyko rynkowe	84	0	84	0,00%	0,00%	#DZIEL/0!	0,15%	0,20%	74,80%	0,23%
Ryzyko operacyjne	4 032	4 032	0	7,18%	7,50%	95,75%	0,00%	0,10%	0,00%	10,86%
Ryzyko koncentracji zaangażowań, w tym:	0	x	0	x	x	x	0,00%	0,10%	0,00%	0,00%
koncentracji dużych zaangażowań	0	x	0	x	x	x	x	x	x	-
koncentracji w ten sam sektor gospodarczy	0	x	0	x	x	x	x	x	x	-
koncentracji w jednorodny instrument finansowy	0	x	0	x	x	x	x	x	x	-
koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia	0	x	0	x	x	x	x	x	x	-
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	3 893	x	3 893	x	x	x	6,93%	10,00%	69,34%	10,49%
Ryzyko płynności	0	x	0	x	x	x	0,00%	0,10%	0,00%	0,00%
Ryzyko kapitałowe	0	x	0	x	x	x	0,00%	0,40%	0,00%	0,00%
Ryzyko braku zgodności	0	x	0	x	x	x	0,00%	0,10%	0,00%	0,00%
Kapitał regulacyjny	29 788			53,05%	57,00%	93,07%	x			100%
Kapitał wewnętrzny	37 113			x		13,50%	19,00%	68,66%		
Współczynnik kapitałowy	15,08									
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	12,10									