



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W NOWYM TARGU**  
Grupa BPS

**Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym  
dotycząca adekwatności kapitałowej**

**Banku Spółdzielczego w Nowym Targu podlegająca ujawnieniom (III filar)**

**według stanu na dzień 31.12.2020 roku**

I Wstęp

II Informacje ogólne o Banku

III Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

IV Zakres stosowania

V Fundusze własne banku

VI Wymogi kapitałowe

VII Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

VIII Bufory kapitałowe

IX Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

X Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

XI Aktywa wolne od obciążeń

XII Korzystanie z ECAI

XIII Ekspozycja na ryzyko rynkowe

XIV Ryzyko operacyjne

XV Ekspozycja w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

XVI Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

XVII Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne

XVIII Polityka w zakresie wynagrodzeń

XIX Dźwignia finansowa

XX Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

XXI Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

XXII Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

XXIII Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

## I. Wstęp

1. Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) oraz Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Nowym Targu.
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Nowym Targu według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku”.
3. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Nowym Targu ul. Rynek 11 oraz na stronie internetowej **www.bsnowytarg.pl**.

## II. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Nowym Targu , ma siedzibę w Nowym Targu przy ul. Rynek 11 , zarejestrowany jest w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS0000110828, REGON 000499695, NIP 7350012467.
2. Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku BPS . Od 31.12.2015r. Bank funkcjonuje w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.
3. Bank Spółdzielczy w Nowym Targu nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.
4. Podstawą prawną prowadzonej przez Bank działalności są:
  - 1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe,
  - 2) Ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo Spółdzielcze,
  - 3) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
  - 4) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 5) Statut Banku Spółdzielczego w Nowym Targu .
5. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd powołuje Rada Nadzorcza, natomiast Radę Nadzorczą Zebranie Przedstawicieli Banku.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie powiatów: nowotarskiego, limanowskiego, tatrzańskiego, myślenickiego, suskiego i nowosądeckiego.

Posiadane jednostki organizacyjne banku na dzień 31.12.2020 :

- 1/ Centrala- z siedzibą w Nowym Targu
- 2/ Oddział w Niedzicy

3/ Filia w Szaflarach

4/ Punkt kasowy w Łapszach Niżnych

Średnie zatrudnienie w banku w 2020 roku wyniosło 31 etatów

### **III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia**

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku

„Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...)” zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponieść. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują zatwierdzone przez Zarząd Banku szczegółowe instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank zidentyfikował.

Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1) Metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego;
- 2) Metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.

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.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- Identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- Pomiar ryzyka,
- Zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- Monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- Raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

Zarządzanie ryzykiem zorganizowane jest w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów. W Banku funkcjonują procedury regulujące zasady zarządzania ryzykiem konfliktu interesów.

W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Struktura zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym

RADA NADZORCZA	→	POZIOM NADZORCZY
ZARZĄD	→	POZIOM ZARZĄDZAJĄCY
STANOWISKO DS. RYZYK I ANALIZ, STANOWISKO DS. ZGODNOŚCI	→	POZIOM ANALITYCZNY
POZOSTALI PRACOWNICY I KOMÓRKI ORGANIZACYJNE	→	POZIOM OPERACYJNY
AUDYT WEWNĘTRZNY (SSOZ BPS )	→	POZIOM KONTROLNY

W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej określający przepływ informacji na temat ryzyka, który kierowany jest do Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Banku.

System jest sformalizowany i objęty „Instrukcją Zasady sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu ” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka zidentyfikowane przez Bank. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko

#### **IV. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia**

Nie dotyczy. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

#### **V. Fundusze własne Banku – art. 437 Rozporządzenia**

Bank Spółdzielczy w Nowym Targu ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz zgodnie z wymogami zawartymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającemu wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (zał. nr 6 do Rozporządzenia nr 1423/2013).

Fundusze własne to:

1. Kapitał TIER I;
2. Kapitał TIER II.

Kapitał TIER I Banku obejmuje:

1. Kapitał podstawowy TIER I, na który składają się:

1) wpłacony fundusz udziałowy. Bank wykazuje fundusz udziałowy według następujących zasad:

a) podstawę obliczeń stanowi kwota udziałów opłaconych przez udziałowców Banku według stanu na 28 czerwca 2013r.,

b) kwota, o której mowa w ppkt a), pomniejszona została o wszelkie wypłaty i wyśięgowania udziałów, które były wpłacone do 28 czerwca 2013r. – za zgodą Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego,

2) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone przez Bank zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody właściwego organu;

3) fundusz zasobowy i kapitał rezerwowy;

4) fundusze ogólnego ryzyka bankowego;

5) skumulowane inne całkowite dochody, w skład których wchodzi fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych oraz fundusz z aktualizacji aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży;

2. Pomniejszenia kapitału podstawowego TIER I – korekty regulacyjne:

1) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania i strata roku bieżącego – w przypadku wystąpienia;

2) wartości niematerialne i prawne;

3) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności – w przypadku wystąpienia;

4) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitału podstawowego TIER I (krzyżowe powiązania kapitałowe), uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżenie funduszy własnych instytucji – w przypadku wystąpienia;

5) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym TIER I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji – w przypadku wystąpienia;

6) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym TIER I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji – w przypadku wystąpienia;

7) inne korekty kapitału podstawowego TIER I - w przypadku wystąpienia.

Kapitał dodatkowy TIER I, który stanowią:

1) instrumenty kapitałowe, jeżeli spełnione są warunki określone w art. 52 ust. 1 Rozporządzenia CRR,

2) azio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w ppkt 1).

Instrumenty ujęte w ppkt 1) nie kwalifikują się jako pozycje kapitału podstawowego Tier I lub Tier II.

4. Pomniejszenia kapitału dodatkowego TIER I – korekty regulacyjne:

- 1) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitału dodatkowego TIER I (krzyżowe powiązania kapitałowe), uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżenie funduszy własnych instytucji – w przypadku wystąpienia;
- 2) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym TIER I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji – w przypadku wystąpienia;
- 3) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym TIER I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji – w przypadku wystąpienia.

Kapitał TIER II Banku obejmuje:

1. Instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału Tier I oraz pożyczki podporządkowane;
2. Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego przed skutkami podatkowymi w wysokości do maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem;
3. Pomniejszenia kapitału TIER II:
  - 1) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe TIER II (krzyżowe powiązania kapitałowe), uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżenie funduszy własnych instytucji – w przypadku wystąpienia;
  - 2) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale TIER II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji i wartość tych udziałów przekracza określone limity – w przypadku wystąpienia;
  - 3) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale TIER II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji – w przypadku wystąpienia.

*Struktura funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Nowym Targu według stanu na dzień 31.12. 2020 r.*

<b>Rodzaj funduszu</b>	<b>Kwota funduszy w zł.</b>
Fundusz udziałowy	871 860,50
Kapitał Tier I	20 577 197,56
Kapitał podstawowy Tier I	20 577 197,56
Kapitał Tier II	-
<b>Razem fundusze własne (łącznie uznany kapitał)</b>	<b>20 577 197,56</b>

## **VI. Wymogi kapitałowe - art. 438 Rozporządzenia**

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym z uwzględnieniem strategii Banku, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych. W ramach procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.

Procedurą regulującą ocenę adekwatności kapitału i sposób wyznaczania wymogów kapitałowych jest „Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Nowym Targu”.

Kapitał wewnętrzny to oszacowana przez Bank kwota (jako miara ryzyka), niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka, występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego.

Zarząd Banku odpowiada za skuteczność procesu szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego jest poddawany corocznej ocenie przez Radę Nadzorczą w oparciu o opinię Komitetu Audytu

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.

W rachunku kapitału wewnętrznego zostają uwzględnione ryzyka istotne, związane ze skalą i rodzajem prowadzonej działalności.

Istotność ryzyk, ich występowanie i wpływ na wynik finansowy bada się w ramach zarządczego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych.

W Banku stosowane są równoległe dwa kryteria istotności ryzyk:

- a) ilościowe – liczone jako udział wymogów kapitałowych, z tytułu danego rodzaju ryzyka w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku,
- b) jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, a wymienione są w Metodycy BION, Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów oraz Dyrektywie UE - Bank uznaje ww. ryzyka

Rezultatem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego obejmuje w szczególności:

- a) pisemne zasady polityki oraz procedury identyfikowania, pomiaru i raportowania ryzyka w działalności Banku,
- b) proces ustalania (alokacji) kapitału w zależności od poziomu ryzyka w Banku (opisujący przekształcanie miar ryzyka w ujęciu ilościowym ryzyka w wymogi kapitałowe) – wyznaczenie wielkości kapitału wewnętrznego,
- c) proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej (docelowy poziom kapitału),
- d) system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego

Na podstawie obowiązujących kryteriów uznawania poszczególnych rodzajów ryzyka za istotne (kryteria ilościowe i jakościowe) w 2020 roku zweryfikowano rodzaje ryzyk, które poddawano analizie w procesie wyznaczania wymogów wewnętrznych.

Bank uznaje za istotne w jego działalności następujące ryzyka:



**Ryzyko kredytowe**, z uwagi na znaczący wpływ tego ryzyka na sytuację Banku oraz z uwagi na objęcie tego ryzyka zewnętrznymi normami nadzorczymi;

2) **Ryzyko rynkowe**, z uwagi na specyfikę tego ryzyka, wymagającą wyodrębnienia tego ryzyka w procesie zarządzania ryzykiem bankowym, jak też na konieczność wyznaczania minimalnego wymogu kapitałowego; w ramach ryzyka rynkowego za ryzyko istotne uznane jest również ryzyko walutowe;

3) **Ryzyko operacyjne**, z uwagi na potencjalne zagrożenia wystąpienia zdarzeń operacyjnych na każdym stanowisku pracy oraz w każdym obszarze funkcjonowania Banku, jak również z uwagi na objęcie tego ryzyka zewnętrznymi normami nadzorczymi;

4) **Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań**, w związku z angażowaniem się Banku w zaangażowania przekraczające 10% uznanego kapitału, jak również z uwagi na objęcie tego ryzyka zewnętrznymi normami nadzorczymi;

5) **Ryzyko koncentracji branżowej**, z uwagi na wysoki poziom zaangażowań Banku w działalność związaną z administracją publiczną i obroną narodową; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne, przetwórstwem przemysłowym oraz działalnością związaną z obsługą rynku nieruchomości;

6) **Ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczenia**, z uwagi na zabezpieczanie ekspozycji kredytowych hipoteką na nieruchomości – ryzyko zmiany cen na rynku nieruchomości oraz na zabezpieczenie w formie weksla własnego i poręczenia wekslowego;

7) **Ryzyko koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy**, z uwagi na możliwość wystąpienia strat z tytułu nadmiernego zaangażowania w kredyty na nieruchomości;

8) **Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej**, z uwagi na znaczący wpływ wyniku z tytułu odsetek na wynik finansowy Banku;

9) **Ryzyko płynności**, jako podstawowe ryzyko w działalności Banku - utrata płynności może w skrajnej sytuacji doprowadzić do upadku Banku, ponadto ryzyko płynności zostało objęte zewnętrznymi normami nadzorczymi;

10) **Ryzyko wyniku finansowego**, z uwagi na istotne znaczenie wyniku finansowego w procesie zwiększania funduszy własnych Banku;

11) **Ryzyko kapitałowe**, z uwagi na konieczność posiadania odpowiedniego poziomu funduszy własnych w celu zabezpieczenia poziomu ryzyka bankowego, występującego w działalności Banku, jak też z uwagi na objęcie funduszy własnych banków rygorom nadzorczym,

12) **Ryzyko braku zgodności**, z uwagi na obowiązek zarządzania tym ryzykiem, wynikający z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Jednakże z uwagi na objęcie skutków finansowych ryzyka braku zgodności w procesie szacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka operacyjnego, Bank nie wyodrębnia tego ryzyka w samym procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

Do ryzyk występujących w działalności Banku, **nie uznanych za ryzyka istotne**, należą:

1) **Ryzyko cyklu gospodarczego**, jako potencjalne możliwości pogorszenia koniunktury gospodarczej, mogące wpłynąć negatywnie m.in. na sytuację kredytobiorców (pogorszenie jakości portfela

kredytowego), jak też na inne obszary funkcjonowania Banku (spadek wyniku działalności bankowej), nie uznane obecnie za ryzyko istotne;

2) **Ryzyko strategiczne**, jako możliwość wystąpienia zakłóceń w realizowanej strategii działania, jednak z uwagi na realizowany zgodnie ze Strategią wzrost skali działania, nie uznane obecnie za ryzyko istotne;

3) **Ryzyko utraty reputacji**, jako potencjalne zagrożenie utraty dobrego imienia przez Bank, jednak z uwagi na stabilną sytuację Banku na rynku lokalnym, przejawiającą się sukcesywnym rozwojem bazy depozytowej oraz wzrostem liczby obsługiwanych przez Bank klientów, nie uznane obecnie za ryzyko istotne;

4) **Ryzyko modeli**, jako ryzyko strat z tytułu błędnych danych generowanych przez stosowane przez Bank modele, jednak z uwagi na niestosowanie obecnie modeli o wysokim stopniu złożoności do podejmowania decyzji przez Zarząd Banku lub osoby zarządzające danym portfelem na podstawie udzielonych uprawnień, nie uznane za ryzyko istotne.

Ocena adekwatności kapitałowej Banku przeprowadzona na koniec 2020 roku wskazuje na wysoki poziom adekwatności, wyrażający się poprzez znaczną nadwyżkę posiadanych funduszy własnych w stosunku do obliczonej wartości kapitału wewnętrznego.

Bank stosuje metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe. Zgodnie z art. 112 Rozporządzenia UE, Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z klas, wymienionych w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Zestawienie aktywów oraz przypisanych im wag ryzyka dla klas ekspozycji występujących w Banku zawiera załącznik do Instrukcji Oceny adekwatności kapitałowej. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego jest obliczany w zakresie portfela bankowego, w cyklach miesięcznych na koniec okresu sprawozdawczego, przy zastosowaniu metody standardowej. Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem ,pomnożonych przez współczynnik **8%**.

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego BIA. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych wyników wyliczanych jako suma następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- 1) odsetki należne i podobne przychody,
- 2) odsetki do zapłaty i podobne opłaty,
- 3) przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu,
- 4) należności z tytułu prowizji/opłat,
- 5) koszty z tytułu prowizji/opłat,
- 6) zysk netto lub strata netto z operacji finansowych,
- 7) pozostałe przychody operacyjne

Każda pozycja rachunku wyników musi być uwzględniona odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym. Wyniku za którykolwiek z trzech lat obrotowych, jeżeli jest ujemny lub równy zero, nie uwzględnia się w obliczeniach średniej. Średnią oblicza się na koniec roku obrotowego, do dnia 31

stycznia na podstawie wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów. Jeżeli dane finansowe nie zostały zbadane przez biegłego rewidenta, Bank może wykorzystać dane szacunkowe. Po uzyskaniu opinii z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta Bank dokonuje niezwłocznie stosownej aktualizacji wyliczeń wskaźnika. Wskaźnik oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat, w których wystąpiły dodatnie wartości wyników opisanych powyżej, z uwzględnieniem wyłączeń opisanych w Rozporządzeniu UE.

Wyliczenie wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne :

Lp.	Wyszczególnienie	Wymóg kapitałowy (w tys. zł)
1.	Wskaźnik za okres trzech ostatnich lat	6053,00
2.	Współczynnik	15%
3.	Wymóg na ryzyko operacyjne wg stanu na 31.12.2020r.	908,00

Zestawienie wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2020 roku.

Struktura wymogów kapitałowych	Minimalny wymóg kapitałowy	Kapitał wewnętrzny	Minimalny wymóg kapitałowy	Kapitał wewnętrzny
Ryzyko kredytowe	5 190	5 190	85,1%	83,6%
Ryzyko rynkowe	0	0		
Ryzyko operacyjne	908	908	14,9%	14,6%
Ryzyko koncentracji zaangażowań		0		0,0%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej		0		
Ryzyko płynności		0		
Ryzyko wyniku finansowego		111		1,8%
Ryzyko kapitałowe		0		
Pozostałe ryzyka		0		
<b>Wymogi razem</b>	<b>6 098</b>	<b>6 208</b>		
<b>Współczynnik kapitałowy [%]</b>	<b>27,00</b>	<b>26,52</b>		

Ekspozycja na ryzyko kredytowe (aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem) wyniosła 64 875 tys. zł, z czego w ramach szacowania kapitału wewnętrznego nastąpiło przeliczenie ekspozycji na ryzyko kredytowe na poziom minimalnego wymogu kapitałowego i tym samym kapitału wewnętrznego poprzez zastosowanie mnożnika 8%. Po przeliczeniu minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 5 190 tys. zł.

Łączny minimalny wymóg kapitałowy wyniósł 6 098 tys. zł.

Zgodnie z przyjętą metodologią oceny poziomu ryzyka oraz alokowania kapitału na poszczególne ryzyka, powstał wymóg wewnętrzny ponad minimalny wymóg kapitałowy:

- ryzyko wyniku finansowego – wymóg kapitałowy w kwocie 111 tys. zł,

Łączny kapitał wewnętrzny ponad minimalny wymóg kapitałowy wyniósł 111 tys. zł, co stanowi 0,5% funduszy własnych.

## **VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia**

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

## **VIII. Bufory kapitałowe**

W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Nowym Targu nie utrzymywał bufora antycyklicznego, ponieważ wskaźnik tego bufora dla ekspozycji polskich zgodnie z art. 83 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym wynosi 0%. Na dzień 31.12.2020r.

Bank nie posiadał ekspozycji poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

## **IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia**

Nie dotyczy. Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

## **X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia**

### **1. Definicję pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości.**

Pozycje przeterminowane rozumiane są jako należności z niespłaconą w określonych w umowie terminach kwotą odsetek lub rat kapitałowych. Definicja ta stosowana jest dla celów wyznaczania wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe. Ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni.

Należności z rozpoznaną utratą jakości to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy zagrożonych. Bank kwalifikuje należności do kategorii zagrożone (są to należności w kategorii ryzyka: „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”) zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów

### **2. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.**

Bank dokonuje korekt z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego na podstawie polityki kredytowej Banku Spółdzielczego w Nowym Targu, Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz Jednolitych zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Podstawą do utworzenia rezerwy celowej jest prawidłowo dokonana ocena ryzyka, klasyfikacja ekspozycji kredytowej oraz ustalenie wartości zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerwy. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka biorąc pod uwagę kryterium terminowości (terminowość spłaty kapitału lub odsetek) oraz kryterium ekonomiczne (oceniając sytuację ekonomiczno-finansową klienta) dłużnika lub tylko kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek.

Rezerwy celowe są tworzone, aktualizowane co do wysokości oraz rozwiązywane:

- 1) z uwzględnieniem kryterium terminowości – najpóźniej w ostatnim dniu każdego miesiąca,
  - 2) z uwzględnieniem kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej – najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń.
- Rezerwy celowe rozwiązuje się po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia. Ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych.

W związku ze zmianami Ustawy o rachunkowości kategoria „odsetki zastrzeżone” została zlikwidowana. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r.

(Dz.U.2015.2066 z późniejszymi zmianami) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków i zmianą z dnia 12 października 2017r. Bank tworzy odpis aktualizacyjny na odsetki od należności kredytowych. Wysokość odpisu tworzona jest zgodnie z ww. Rozporządzeniem.

Bank przez cały okres obrachunkowy utrzymywał wymagany poziom rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych. W 2020 roku nie odpisano w ciężar wcześniej utworzonej rezerwy należności kredytowych.

Struktura należności według wartości brutto sektorów na 31.12.2020

- Należności od podmiotów sektora niefinansowego: 52,1%, (64 405 tys. zł),
- Należności od podmiotów sektora finansowego: 29,7%, (36 623 tys. zł),
- Należności od sektora rządowego i samorządowego: 18,2% . (22 487 tys. zł).

Struktura należności według wartości brutto od podmiotów sektora niefinansowego na 31.12.2020 :

- Należności od rolników indywidualnych: 2,7%, (1 709 tys. zł),
- Należności od osób prywatnych: 23,8%, (15 324 tys. zł),
- Należności od przeds. i sp. prywatnych oraz spółdzielni: 33,0%, (21 223 tys. zł),
- Należności od przedsiębiorstw indywidualnych: 40,1%, (25 841 tys. zł),
- Należności od przeds. i sp. państwowych: 0,0%, (0 tys. zł),
- Należności od inst. niekom. dział. na rzecz gosp. domowych 0,5%. (308 tys. zł)

Struktura należności ogółem wg klas ryzyka na 31.12.2020 :

- Należności normalne: 95,6%, (117 688 tys. zł),
- Należności pod obserwacją: 1,5%, (1 900 tys. zł),
- Należności poniżej standardu: 0,3%, (370 tys. zł),
- Należności wątpliwe: 0,6%, (695 tys. zł),
- Należności stracone: 2,0%. (2 514 tys. zł).

Struktura należności zagrożonych Banku na 31.12.2020:

- Należności poniżej standardu: 10,3%, (370 tys. zł),
- Należności wątpliwe: 19,4%, (695 tys. zł),
- Należności stracone: 70,2%, (2 514 tys. zł).

Rezerwy celowe na należności ukształtowały się na poziomie 2 884 tys. zł

## **XI .Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia**

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Na dzień 31.12.2020r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

Wyszczególnienie

Aktywa nieobciążone

<b>Aktywa razem (w zł.)</b>	237 158 330,00
Kredyty na żądanie	17 723 711,00
Instrumenty udziałowe	1 468 670,00

Dłużne papiery wartościowe	106 057 793,00
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	102 043 525,00
Inne aktywa	9 864 631,00

## **XII. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia**

Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności oraz rodzaje posiadanych ekspozycji, Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen kredytowych ECAI.

## **XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia**

Na dzień 31 grudnia 2020r. ryzyko rynkowe( walutowe ) nie występuje w Banku .

## **XIV. Ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia**

Ryzyko operacyjne jest rozumiane jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych innych niż związane ze zmieniającą się sytuacją ekonomiczną, w tym również ryzyko prawne; z zakresu definicji wyłącza się ryzyko strategiczne i ryzyko utraty reputacji w związku z niemożliwością dokładnego oszacowania tych ryzyk.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka wystąpienia strat operacyjnych oraz dążenie do ich zminimalizowania.

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają: strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym – w której określono najistotniejsze cele zarządzania ryzykiem operacyjnym i polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z którą Bank doskonali systemy i mechanizmy monitorowania, dokonuje oceny skuteczności monitorowania i analizuje osiągnięte rezultaty .

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych w celu rozpoznawania profilu oraz monitorowania poziomu tego ryzyka

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzony jest w **7** kategoriach:

- 1.Oszustwa zewnętrzne**, : ( Straty z tytułu działań mających na celu zamierzone oszustwo, sprzeniewierzenie własności lub obejście regulacji, prawa lub polityki Banku z wyłączeniem zdarzeń z zakresu różnicowania i dyskryminacji, dotyczące co najmniej jednej osoby wewnętrznej.
- 2.Oszustwa wewnętrzne**, : (Straty z tytułu działań mających na celu zamierzone oszustwo, sprzeniewierzenie własności lub obejście regulacji, prawa przez osobę trzecią.
- 3.Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy**: (Straty wynikające z działań Banku niezgodnych z prawem pracy, przepisami BHP, porozumieniami zawartymi z pracownikami lub wypłat roszczeń z tytułu odszkodowań za wypadki przy pracy oraz zdarzeń z zakresu różnicowania i dyskryminacji. Ta kategoria ryzyka operacyjnego związana jest z dostępnością i kwalifikacjami pracowników, ich fluktuacją , zdolnościami do adaptacji , kulturą pracy , absencją kadry , zmęczeniem pracowników związanym z wykonywaniem pracy w godzinach nadliczbowych lub długotrwałym brakiem wykorzystywania urlopu wypoczynkowego itp.

**4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe**, : (Straty wynikające z niezamierzonego lub wynikającego z zaniedbania niewypełnienia zawodowych zobowiązań w stosunku do poszczególnych klientów (w tym wymagań dotyczących uczciwości i odpowiedzialności) albo też z charakteru struktury produktów

**5. Uszkodzenia aktywów**: (Straty wynikające z utraty bądź zniszczenia fizycznych aktywów w wyniku klęsk żywiołowych lub innych zdarzeń.

**6. Dokonywanie transakcji , dostawa oraz zarządzanie procesami** : (Straty wynikające z błędów podczas przeprowadzania transakcji lub zarządzania procesami, jak również z relacji z kontrahentami i dostawcami

**7. Zakłócenia działalności i błędy systemów**,: (Straty wynikające z zakłóceń w działalności i błędów systemów .

W roku 2020 liczba wszystkich zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego skutkująca rzeczywistymi stratami wynosiła 11 na kwotę 79 tyś. zł.

W Banku w całym 2020 roku ryzyko operacyjne utrzymywało się na podwyższonym poziomie z uwagi na zagrożenie epidemiologicznego COVID-19 .

## **XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia**

*Wykaz ekspozycji kapitałowych na dzień 31.12.2020r. w zł.*

Akcje w BPS S.A.	1 423 369,90
Udział w PARTNET sp. z o.o.	40 300,00
Obligacje BPS S.A.	10112,20
Udział w SSOZ BPS	5 000,00

Posiadane na dzień 31.12.2020r. zaangażowania kapitałowe Bank wycenił wg cen nabycia. Bank nie dokonywał odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych o charakterze udziałowym. W przypadku zaangażowań kapitałowych (akcje) papiery te są papierami niedopuszczonymi do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych.

Zasady wyceny aktywów i pasywów ujęte zostały w Polityce rachunkowości Banku Spółdzielczego w Nowym Targu.

W 2020 roku Bank:

- 1) nie dokonał zmian zasad rachunkowości, nie dokonywał zmian metod wyceny dla akcji i udziałów,
- 2) nie posiadał instrumentów notowanych na giełdzie,
- 3) nie był zaangażowany w aktywa bądź zobowiązania finansowe, które należałoby wycenić według wartości godziwej,
- 4) nie dokonywał sprzedaży aktywów stanowiących ekspozycje kapitałowe,
- 5) nie dokonywał przeszacowania posiadanych akcji i udziałów,
- 6) ujmował w kapitale własnym zmiany wynikające z dokonanej wyceny posiadanych obligacji skarbowych



## **XVI. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia**

Polityka stosowana przez Bank w zakresie stopy procentowej polega na optymalizacji stosowanych stawek oprocentowania depozytów oraz kredytów, zapewniających jednocześnie konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego oraz odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

W Banku Spółdzielczym w Nowym Targu występują trzy podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej: Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, Ryzyko bazowe, Ryzyko opcji klienta

Bank przeprowadza pomiar ryzyka stopy procentowej dla produktów bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Na datę 31 grudnia 2020 r. aktywa oprocentowane wynoszą 226 874 tys. zł, pasywa oprocentowane wynoszą 205 731 tys. zł. W aktywach oprocentowanych aktywa o stopach zmiennych stanowią 81,8%, w pasywach środki o stopach zmiennych stanowią 100,0%.

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi na 31.12.2020 wynosi 21 143 tys. zł (wskaźnik luki 0,09), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia, przeszacowaniu w okresie do 12 miesięcy może ulec 98,7% aktywów oraz 100,0% pasywów.

Test warunków skrajnych – zmiana o 200 p.b. zmiana wartości ekonomicznej wynosi -263,62 tys. zł, co stanowi 1,28% funduszy własnych - poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego;

Test scenariuszowy – wartość zmiany maksymalna wynosi -327,59 tys. zł, co stanowi 1,59% kapitału podstawowego Tier 1 - poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego

## **XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia**

Nie dotyczy – Bank nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

## **XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia**

W Banku Spółdzielczym w Nowym Targu obowiązuje „Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotne (...)”, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uwzględniająca zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (zwanego dalej „Rozporządzeniem MRiF”).

Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotne w Banku ma na celu wspieranie realizacji strategii działalności, ograniczenie konfliktu interesów, wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku.



Do stanowisk kierowniczych w rozumieniu polityki zalicza się : Członków Zarządu  
Do zmiennych składników wynagradzania zalicza się premię uznaniową.

Podstawą do dokonania oceny funkcjonowania polityki jest paragraf 5 Polityki który wskazuje , że ocenę dokonuje Rada Nadzorcza Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej. Ocenę efektów pracy członków Zarządu , dokonuje się w oparciu o wyniki całego Banku .

Kryteriami oceny efektów pracy są osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe): suma bilansowa zysk netto , zwrot z kapitału własnego (ROE) , jakość portfela kredytowego współczynnik kapitałowy,

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to : Uzyskane absolutorium w okresie oceny, Pozytywna ocena rękopisem należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe ,Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

Bank nie jest bankiem znaczącym systemowo w rozumieniu zapisów Ustawy Prawo bankowe.

Wysokość wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej ustala Z P ,

Wysokość wynagrodzenia dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza

Wysokość wynagrodzenia dla pracowników ustala Zarząd

Zgodnie z zapisami Polityki zmiennych składników wynagrodzeń dokonano oceny efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku za 2020 rok .

Członkom Zarządu i Radzie Nadzorczej nie wypłacano zmiennych składników wynagrodzeń w roku 2020.

### **XIX. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia**

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się (zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR) jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża jako wartość procentową. Miarą ekspozycji całkowitej jest suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału .

Wartość ekspozycji na 31.12.2020

Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 50 % - 3 980 707,00 zł.

Inne aktywa : 237 158 330 ,00 zł.

Łączne ekspozycje wskaźnika dźwigni : 241 139 037,00 zł

Kapitał Tier 1 : 20 577 197,00 zł

Wskaźnik dźwigni : 0,085333329000 ( wg COREP LR ITS )

W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, Bank monitoruje wskaźnik dźwigni z częstotliwością kwartalną. Poziom wskaźnika dźwigni uwzględniany jest w ramach wyznaczania bieżącego profilu ryzyka Banku i raportowany jest w ramach raportów dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku.

## **XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia**

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metody IRB.

## **XXI. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego art. 453 Rozporządzenia**

W celu ograniczenia podejmowanego ryzyka kredytowego Bank stosuje techniki jego redukcji, jak również dąży do pełnego zabezpieczenia udzielonego kredytu o jak najwyższej jakości w trakcie całego okresu kredytowania. Jakość przyjmowanych zabezpieczeń oceniana jest na podstawie ich płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw celowych

W Banku stosowane są techniki ograniczania ryzyka kredytowego tj. pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zwanego dalej "Rozporządzeniem". Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.

Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi zawarte są w Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu, Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz Jednolitych zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

Prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi potencjalne źródło spłaty tej wierzytelności. tego względu wartość rynkowa przyjętych zabezpieczeń jest systematycznie aktualizowana przez pracowników Banku, w ramach prowadzonego monitoringu, pod kątem adekwatności do poziomu ryzyka transakcji kredytowej.

Stosowane przez Bank prawne formy zabezpieczenia wierzytelności spełniają wymogi prawa powszechnie obowiązującego. Zasady wyceny poszczególnych zabezpieczeń zawarte są w Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.

Na podstawie Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia stosowane przez Bank:

- a) Weksel in blanco (art. 1 - 10 i 101 - 104 prawa wekslowego),
- b) Poręczenie wekslowe (awal - art. 30 - 32 prawa wekslowego),
- c) Poręczenie według prawa cywilnego (art. 876 - 887 kodeksu cywilnego),
- d) Gwarancja bankowa (art. 80 - 84 i 87 prawa bankowego),
- e) Przelew (cesja) wierzytelności na zabezpieczenie (art. 509-517 kodeksu cywilnego), w tym przelew wierzytelności z akredytywy zabezpieczającej (akredytywa stand-by),

- f) Przelew wierzytelności z rachunku bankowego (terminowego, oszczędnościowego) w innym banku wraz z umowa o ustanowieniu blokady rachunku oraz pełnomocnictwem,
- g) Przelew praw z umów ubezpieczeniowych,
- h) Przystąpienie do długu,
- i) Przejęcie długu,
- j) Przewłaszczenie rzeczy ruchomych tj. Przeniesienie na bank przez dłużnika lub osobę trzecią, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności rzeczy ruchomych,
- k) Przeniesienie własności nieruchomości i zobowiązanie się banku do powrotnego przeniesienia własności pod warunkiem spłaty kredytu,
- l) Zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych,
- m) Zastaw rejestrowy na prawach,
- n) Zastaw rejestrowy na wierzytelnościach,
- o) Zastaw ustawowy,
- p) Wpłata środków pieniężnych na rachunek banku wraz z zobowiązaniem banku do zwrotu wpłaconej kwoty po uzyskaniu spłaty zadłużenia wraz z odsetkami i prowizją (art. 102 prawa bankowego) - kaucja pieniężna,
- q) Blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
- r) Hipoteka:
- s) Akt notarialny, w którym dłużnik poddaje się egzekucji,
- t) Pisemne oświadczenie dłużnika o poddaniu się egzekucji, gdy dłużnikiem jest osoba, która dokonywała bezpośrednio z bankiem czynności bankowej lub osoba będąca dłużnikiem banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności wynikającej z tej czynności bankowej - art. 97 ust. 1 i 2 prawa bankowego,
- u) Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym

W ramach koncentracji ryzyka kredytowego Bank monitoruje koncentrację przyjętych zabezpieczeń oraz wprowadził limity koncentracji dla głównych rodzajów zabezpieczeń.

Jakość portfela kredytowego jest regularnie monitorowana, a w sytuacji potencjalnych problemów ze spłatą zadłużenia nawiązywany jest kontakt w celu zastosowania rozwiązania odpowiedniego do możliwości klienta.

Dominującym zabezpieczeniem prawnym Banku jest weksel własny i poręczenie wekslowe.

Struktura zabezpieczeń prawnych otrzymanych ukształtowała się na 31.12.2020 następująco:

o Blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych:	0,0%, (35 tys. zł),
o Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej:	7,7%, (6 624 tys. zł),
o Hipoteka pozostała:	29,4%, (25 453 tys. zł),
o Poręczenie według prawa cywilnego:	0,3%, (294 tys. zł),
o Przelew (cesja) wierzytelności:	1,4%, (1 230 tys. zł),
o Weksel własny i poręczenie wekslowe (awal):	54,9%, (47 492 tys. zł),
o Zastaw rejestrowy:	1,3%, (1 123 tys. zł),
o Pozostałe zabezpieczenia:	4,9%. (4 243 tys. zł).

**XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego  
– art. 454 Rozporządzenia**

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

**XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455  
Rozporządzenia**

Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

\*\*

Nowy Targ dnia 17 lipca 2021

Uchwała Zarządu nr 54/2021 z dnia 20.07.2021

Zarząd BS w Nowym Targu