



**Bank Spółdzielczy
w Cieszynie**

Grupa BPS

Ujawnienie informacji

**dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie
wynagrodzeń i innych informacji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu**

Europejskiego

**i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów
ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma**

wg stanu na 31.12.2020 roku

Cieszyn, lipiec 2021 roku

Spis treści

I. Informacje o Banku	3
II. Podstawy prawne	3
III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem - art. 435 Rozporządzenia	4
IV. Zakres stosowania - art. 436 Rozporządzenia	6
V. Fundusze własne - art. 437 Rozporządzenia	6
VI. Wymogi kapitałowe - art. 438 Rozporządzenia	9
VII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta - art. 439 Rozporządzenia	12
VIII. Bufory kapitałowe - art. 440 Rozporządzenia	12
IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441 Rozporządzenia	12
X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego - art. 442 Rozporządzenia	12
XI. Informacje o należnościach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych – zgodnie z Rozporządzeniem i (UE) nr 680/2014	21
XII. Aktywa wolne od obciążeń - art. 443 Rozporządzenia	24
XIII. Korzystanie z ECAI - art. 444 Rozporządzenia	25
XIV. Ekspozycja na ryzyko rynkowe - art. 445 Rozporządzenia	25
XV. Ekspozycja na ryzyko operacyjne - art. 446 Rozporządzenia.....	25
XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym - art. 447 Rozporządzenia	28
XVII. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym -art.448 Rozporządzenia.....	28
XVIII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne - art. 449 Rozporządzenia.....	32
XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń - art. 450 Rozporządzenia	32
XX. Dźwignia finansowa - art. 451 Rozporządzenia	34
XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego - art. 452 Rozporządzenia.....	38
XXII. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego - art. 453 Rozporządzenia.....	38
XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	41
XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.....	41
XXV. Ujawnienie informacji z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P	41

I. Informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Cieszynie jest bankiem o charakterze uniwersalnym. Siedziba Banku znajduje się w Cieszynie, przy ulicy Kochanowskiego 4. Statutowym terenem działania Banku jest obszar województwa śląskiego. Bank oferuje usługi dla klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw, rolników, a także jednostek samorządowych. W roku 2020 Bank Spółdzielczy w Cieszynie prowadził działalność w następujących placówkach:

Lp.	Rodzaj placówki	Adres
1.	Centrala	43-400 Cieszyn ul. Kochanowskiego 4
2.	Oddział w Cieszynie	43-400 Cieszyn ul. Kochanowskiego 4
3.	Oddział w Goleszowie	43-440 Goleszów ul. 1 Maja 4
4.	Oddział w Hażlachu	43-419 Hażlach ul. Główna 57

Bank Spółdzielczy w Cieszynie nie jest podmiotem ani dominującym, ani zależnym, na dzień 31.12.2020 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. Podstawy prawne

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanym dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem”, według stanu na 31.12.2020 roku.

2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:

stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;

1) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;

2) w przypadku pominięcia informacji, wzmianka o tym podawana jest w odpowiedniej części Ujawnienia.

3. Bank informuje, że niniejszy dokument obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 CRR. Ujawnianie informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 CRR. Dokumenty te są dostępne na stronie internetowej Banku www.bs.cieszyn.pl oraz w Centrali Banku.

4. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:

- 1) Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego za rok 2020;
- 2) Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Cieszynie w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.;

Dokumenty wskazane powyżej są dostępne w Centrali Banku.

5. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych, bez miejsc po przecinku.

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

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Cieszynie (...)” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii Banku Spółdzielczego w Cieszynie (...)” i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. Główny cel w zarządzaniu ryzykiem stanowi prowadzenie przez Bank bezpiecznej działalności, uwzględniającej istniejące i pojawiające się zagrożenia oraz dostosowywanie prowadzonej działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Wymaga to ostrożnościowego podejmowania ryzyka i utrzymania racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka, co jest realizowane poprzez proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.
2. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, w tym: Polityką kapitałową Banku Spółdzielczego w Cieszynie, planami ekonomiczno-finansowymi, a także Politykami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja, dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarta jest w **Załączniku nr 1** do niniejszego dokumentu.
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń, dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania

ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest w **Załączniku nr 3** do niniejszego dokumentu.

7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f., w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku, związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, dotyczące ryzyka zawarta jest w **Załączniku Nr 2** do niniejszego dokumentu.

8. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:

1) Organem zarządzającym w Banku jest Zarząd Banku, powoływany przez Radę Nadzorczą. W roku 2020 Zarząd działał w trzysobowym składzie. W skład Zarządu wchodzi:

a) Prezes Zarządu,

b) Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych ,

c) Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych .

Prezes Zarządu Banku zasiada w Radzie Nadzorczej Spółdzielni Systemu Ochrony BPS oraz w Radzie jednej instytucji non profit, zaś pozostali Członkowie Zarządu Banku nie pełnią dodatkowych stanowisk dyrektorskich w innych podmiotach.

Tylko jeden z Członków Rady Nadzorczej Banku pełni równocześnie funkcję prezesa Fundacji Edukacyjnej Ziemi Cieszyńskiej od 2015 r., zaś pozostali Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnili dodatkowych funkcji w Zarządach i Radach Nadzorczych innych podmiotów po 01.11.2015 r. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.

2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Statutu Banku Spółdzielczego w Cieszynie, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny wstępnej oraz następnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Cieszynie”.

3) Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Cieszynie oraz Procedurą dokonywania oceny odpowiedniości Kandydatów/Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Cieszynie, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następnej w trakcie pełnienia funkcji dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Polityką zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Cieszynie”.

4) Bank, z uwagi na skalę działalności, nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

5) Bank, z uwagi na skalę działania, nie powołał w obrębie Rady Nadzorczej odrębnego Komitetu ds. ryzyka. Natomiast w związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 11.05.2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym

zadania Komitetu Audytu zostały przypisane Komisji Rewizyjnej Rady Nadzorczej Banku.

- 6) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Cieszynie”, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów oraz sprawozdań, dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. 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

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

V. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia

Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2020 roku składały się z kapitału podstawowego Tier I i wynosiły **22.367 tys. złotych**. Uzgodnienie pozycji kapitału Tier I zgodne z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 i Dyrektywą 2013/36/UE zawiera poniższa tabela.

Tabela Nr 1. Uzgodnienie pozycji kapitału Tier 1 na 31.12.2020 r. w tys. zł

Nr pozycji	Pozycja	Kwota	Opis pozycji	Odniesienie do art. Rozporządzenia
I.	FUNDUSZE WŁASNE	22.367		
1	Kapitał TIER 1	22.367		
1.1	Kapitał podstawowy Tier 1	22.367		
1.1.1	Wynik finansowy z lat ubiegłych	0		Art.36
1.1.2	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	517	Wypracowany roczny zysk netto, który może powiększyć kapitał Tier I w danym roku w przypadku uzyskania zezwolenia właściwego organu	Art. 26 ust 1 lit. c) i art. 26 ust. 2
1.1.3	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-517	Roczny zysk netto korygowany z rachunku funduszy własnych z uwagi na brak przesłanek do ujęcia w kapitale Tier I	Art. 26 ust. 2

1.1.4	Skumulowane całkowite inne dochody	0	Fundusz z aktualizacji wyceny, zgodnie z Rozp. CRR traktowany jako skumulowane całkowite inne dochody	Art. 26 ust. 1
1.1.5	Kapitał rezerwowy	22.056	Na pozycję składa się fundusz rezerwowy i fundusz zasobowy, tworzące kapitał rezerwowy	Art. 26 ust. 1 lit. e)
1.1.6	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	0	Tworzony zgodnie z art. 127 ust. 2 Prawa bankowego z części nadwyżki bilansowej na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej, powiększa kapitał podstawowy Tier I	Art. 26 ust. 1 lit. f)
1.1.7	Opłacone instrumenty kapitałowe	386	Instrumenty kapitałowe spełniające warunki CRR.	Art.26
1.1.7.1	(-) Kwota innych wartości niematerialnych i prawnych przed potrąceniem zobowiązań z tytułu podatku odroczonego	0		
1.1.7.2	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-75		
	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym TIER I	0	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art.. 467 i 468 (fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego)	Art. 468
1.1.8	Kapitał dodatkowy TIER 1	0		

Informacje na temat funduszy własnych w okresie przejściowym zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym UE nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów, dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych przedstawiono w Tabeli Nr 2.

Tabela Nr 2. Informacje na temat funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Cieszynie w okresie przejściowym - wyciąg*

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		(A) Kwota w dniu ujawnienia	(B) Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	22.056	art. 26 ust. 1
	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	0	art. 26 ust. 1 lit. f)
	Opłacone instrumenty kapitałowe	386	Art.26
	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	22.442	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-75	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4
	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art.. 467 i 468	0	
	w tym: fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	0	art. 468
	Wynik finansowy z lat ubiegłych	0	
	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-75	
	Kapitał podstawowy Tier I	22.367	
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	22.367	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	
	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier II	0	

	Kapitał Tier II	00	
	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	22.367	

	Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	94.998	
	Aktywa ważone ryzykiem razem	94.998	
Współczynniki i bufory kapitałowe			
	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,57	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,57	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,57	art. 92 ust. 2 lit. c)

* Wyciąg zawiera tylko wypełnione wiersze Tabeli zawartej w Rozporządzeniu wykonawczym 1423/2013 i zgodne z podaną tam numeracją

VI. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia

1. Skrótowy opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań.

- 1) Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do tego celu w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:
 - a) identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku;
 - b) wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka;
 - c) pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka;
 - d) agregacja kapitału wewnętrznego;
 - e) monitorowanie i raportowanie kapitałowe;
 - f) zarządzanie adekwatnością kapitałową.
- 2) System zarządzania kapitałem i ryzykiem Banku zapewnia spójną politykę relacji pomiędzy kapitałem i poziomem ryzyka oraz wewnętrzną kontrolę nad procesem ICAAP, gwarantującą jego prawidłowość oraz dostosowywanie do zmieniających się warunków funkcjonowania.
- 3) Bank w procesie oceny adekwatności kapitałowej uwzględnia zapisy Dyrektywy na podstawie których polskie organy nadzorcze mogą:
 - a) zobowiązać Bank do zwiększenia poziomu funduszy własnych;
 - b) wymagać od instytucji posiadania funduszy własnych przewyższających wymogi kapitałowe dotyczące elementów ryzyka i rodzajów ryzyka nie objętych przepisami art. 1 Rozporządzenia, w szczególności w przypadku negatywnych ustaleń dokonanych w trakcie czynności podejmowanych w ramach nadzoru bankowego, w tym odnoszących się do funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej;

- c) nałożyć dodatkowy wymóg kapitałowy w przypadku stwierdzenia niedostosowania kapitału wewnętrznego do skali ryzyka występującego w działalności Banku oraz istotnych nieprawidłowości w zarządzaniu ryzykiem.
- 4) Bank oblicza wymóg kapitałowy na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne:
- ryzyko kredytowe (w tym ryzyko rezydualne),
 - ryzyko koncentracji,
 - ryzyko płynności i finansowania,
 - ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko walutowe,
 - ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności),
 - ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego),
 - ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
 - ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
 - inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej (...).
- 2 Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. a lit. a) dyrektywy 2013/36/UE przedstawiono poniżej.

Tabela Nr 3. Zestawienie wymogów kapitałowych Banku na 31.12.2020 r.

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał wewnętrzny na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad minimalne wymogi kapitałowe
Ryzyko kredytowe	7 600	7 600	0
Ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe)	0	0	0
Ryzyko operacyjne	1 098	1 098	0
Łączny kapitał wewnętrzny na ryzyka objęte wyznaczeniem minimalnego wymogu kapitałowego	8 698	8 698	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0	X	0
koncentracji geograficznej	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	114	X	114
Ryzyko płynności	0	X	0
Ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0	X	0
amortyzacja pozycji funduszy własnych	0	X	0
ryzyko obniżenia wewnętrznego współczynnika kapitałowego	0	X	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	224	X	224
ryzyko cyklu gospodarczego (otoczenia makroekonomicznego)	0	X	0
ryzyko strategiczne	224	X	224
ryzyko utraty reputacji	0	X	0
ryzyko transferowe	0	X	0
ryzyko rezydualne	0	X	0

ryzyko modeli	0	X	0
Kapitał wewnętrzny	9 036	8 698	338
Fundusze własne	22 367	X	X
Uznany kapitał	22 367	X	X
Kapitał podstawowy CET1	22 367		
Kapitał Tier I	22 367	X	X
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych	13 331	X	X
Łączny współczynnik kapitałowy [%]	20,57	X	X
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]	20,57	X	X
Współczynnik kapitału Tier I [%]	20,57	X	X
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]	19,80	X	X

3 Kwoty wymogów kapitałowych zgodnie z przepisami części trzeciej, tytuł II, rozdział 2 Rozporządzenia – 8 % kwot aktywów ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112.

Tabela Nr 4. Kwoty wymogów kapitałowych na 31.12.2020 r.

L.p.	Kategoria ekspozycji	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	61
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	489
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	155
6.	Ekspozycje wobec instytucji	36
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	403
8.	Ekspozycje detaliczne	276
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 255
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	255
15.	Ekspozycje kapitałowe	258
16.	Inne pozycje	412
Razem:		7 600

4 Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c);

Tabela Nr 5. Wymogi kapitałowe na ryzyko rynkowe Banku na 31.12.2020 r.

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0

VII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia

Na dzień 31.12.2019 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VIII. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia

Na dzień 31.12.2020 roku Bank nie był zobowiązany do przestrzegania bufora antycyklicznego z uwagi na brak przepisów wykonawczych w tym zakresie.

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

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

1. Definicje pozycji przeterminowanych (ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania) i o utraconej wartości.

1) Należności przeterminowane (ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania) rozumiane są jako ekspozycje, w przypadku których występuje przynajmniej jedna z poniższych sytuacji:

- istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się dłużnika w okresie jednego roku ze zobowiązań wobec Banku;
- okres przeterminowania jest dłuższy niż 90 dni oraz przeterminowana kwota przekracza: w przypadku ekspozycji detalicznych – 400 złotych, w przypadku pozostałych klas ekspozycji – 2.000 złotych;
- ekspozycje zakwalifikowane do ekspozycji zagrożonych, ze względu na terminowość oraz/lub sytuację ekonomiczno – finansową.

Na dzień 31.12.2020 roku wartość nominalna należności przeterminowanych wynosiła 4.320 tys. PLN, na co Bank tworzył rezerwy w kwocie 1.760 tys. PLN.

2) Do należności z rozpoznaną utratą wartości (pozycji o utraconej jakości) Bank klasyfikuje ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do grupy zagrożonych. Bank kwalifikuje należności do kategorii zagrożone zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Jako ekspozycje zagrożone traktuje się należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone, zgodnie z kryteriami zawartymi w ww. Rozporządzeniu. Bank dokonując klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka stosuje dwa kryteria:

- terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Na dzień 31.12.2020 roku wartość nominalna należności z rozpoznaną utratą wartości wynosiła 4.286 tys. PLN, na co Bank tworzył rezerwy w kwocie 1 760 tys. PLN.

3) Należności bez rozpoznanej utraty wartości to ekspozycje kredytowe, które zostały zaklasyfikowane do grupy należności normalnych lub pod obserwacją.

Na dzień 31.12.2020 roku wartość nominalna należności bez rozpoznanej utraty wartości wynosiła 111.264 tys. PLN, na co Bank tworzył rezerwy w kwocie 125 tys. PLN.

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

Zasady dotyczące strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego określa „Instrukcja monitoringu klientów instytucjonalnych” i „Instrukcja monitoringu zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Cieszynie”. Bank tworzy rezerwy na ryzyko związane z działalnością banków (rezerwy celowe) wg zasad określonych w:

- 1) Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013, poz. 330 z późn. zm.);
- 2) Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013, poz. 329);
- 3) Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.);
- 4) „Polityka i zasady prowadzenia rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Cieszynie”;
- 5) „Instrukcji monitoringu klientów instytucjonalnych”;
- 6) „Instrukcja monitoringu zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Cieszynie”;
- 7) „Zasady tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Cieszynie”.

Bank tworzy rezerwy celowe w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- 1) kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych;
- 2) kategorii „pod obserwacją”;
- 3) ekspozycji „zagrożonych” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii "normalne", tworzy się w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego 1,5 % podstawy tworzenia rezerw celowych.

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

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

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:

- a) ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
- b) ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego,

2) dwóch niezależnych od siebie kryteriów,

- a) terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
 - b) sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika,
- w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych.

Monitoring w celu klasyfikacji ekspozycji kredytowych wg ww. kryteriów jest procesem stałej kontroli ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji w trakcie trwania umowy kredytowej, realizowanym poprzez bieżący kontakt z klientem, obserwację i analizę:

- a) jakości współpracy z klientem,
- b) terminowości spłaty i obsługi zadłużenia,
- c) sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej klienta oraz podmiotów powiązanych,
- d) stanu ustanowionych prawnych form zabezpieczeń (weryfikacji wartości zabezpieczeń – ocena zabezpieczeń),
- e) wartości rynkowej zabezpieczeń (ze szczególnym uwzględnieniem nieruchomości), z wykorzystaniem dostępnych baz danych,
- f) poziomu maksymalnego wskaźnika LtV w całym okresie kredytowania,
- g) otoczenia, w którym funkcjonuje klient,
- h) sygnałów ostrzegawczych z rynku.

Celem prowadzenia monitoringu jest:

- a) wczesna identyfikacja zagrożeń,
- b) ocena przyjętych zabezpieczeń pod względem wartości i jakości w celu wyliczenia kwoty umożliwiającej pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych oraz zmniejszenia wymogów kapitałowych,
- c) ocena wartości nieruchomości w celu wyliczania wskaźnika LtV,
- d) ocena poziomu skorygowanego wskaźnika zabezpieczeń,
- e) klasyfikacja klientów do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz tworzenie rezerw celowych,
- f) analiza założeń przyjętych przy ocenie wniosku kredytowego z przebiegiem ich realizacji,

Monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i zabezpieczeń oraz klasyfikacja należności realizowane są w formie:

- 1) oceny „zza biurka”, na podstawie danych systemu ekonomiczno-finansowego oraz dokumentów przedstawionych przez klienta, w tym dokumentów dotyczących zabezpieczeń;
- 2) inspekcji na miejscu – u klienta.

Monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i zabezpieczeń oraz klasyfikacja ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw jest realizowany:

1. co najmniej raz do roku w przypadku ekspozycji kredytowych spełniających łącznie następujące warunki:
 - a) ekspozycja jest zaklasyfikowana do kategorii N;
 - b) kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami banku wobec dłużnika nie przekracza równowartości w złotych kwoty 2.000.000,00 PLN, przy czym kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami banku wobec dłużnika nie przekracza 10% funduszy własnych banku, ustalonych na datę klasyfikacji,
z zastrzeżeniem, że w przypadku ekspozycji kredytowych wobec przedsiębiorców i podmiotów prowadzących działalność rolniczą, spełniających warunki określone w ust. 1, gdy wartość ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami banku wobec dłużnika przekracza 1.000.000,00 PLN, a nie przekracza 2.000.000,00 PLN bank zobligowany jest do dokonywania poza standardowym przeglądem rocznym, również przeglądu uproszczonego wykonywanego kwartalnie.
2. co najmniej raz na kwartał w przypadku klientów:
 - a/ zaklasyfikowanych do kategorii N, których łączne zaangażowanie w Banku przekracza kwotę 2.000.000,- PLN
 - b/ zakwalifikowanych do kategorii „pod obserwacją” i „zagrożonych” bez względu na wysokość zaangażowania.

Dokonując klasyfikacji podmiotu Bank bierze pod uwagę sytuację ekonomiczno-finansową dłużnika i terminowość spłat rat kapitałowych i odsetek – na bieżąco. Oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta instytucjonalnego dokonuje się zgodnie z zasadami oceny zdolności kredytowej, określonymi w odpowiednich obowiązujących w Banku metodykach, właściwych dla danych grup klientów i rodzajów produktów. Dodatkowo dla klientów instytucjonalnych objętych zakresem podmiotowym ustawy o rachunkowości przeprowadza się ocenę punktową oraz wyznacza się odpowiednią grupę ryzyka.

Ekspozycje kredytowe wobec:

- 1) Skarbu Państwa klasyfikuje się do kategorii ryzyka „normalne”, „wątpliwe”, „stracone”,
- 2) pożyczek i kredytów detalicznych klasyfikuje się do kategorii ryzyka „normalne”, „stracone”,
- 3) pożyczek i kredytów mieszkaniowych oraz pożyczek i kredytów hipotecznych klasyfikuje się do kategorii ryzyka „normalne”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”.

- 4) klientów prowadzących działalność gospodarczą i rolniczą oraz jednostek samorządu terytorialnego klasyfikuje się do kategorii ryzyka „normalne”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”,

Podstawę tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi, zakwalifikowanymi do kategorii „pod obserwacją” lub grupy „zagrożone” można pomniejszyć o wartość zabezpieczeń, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r., w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków . Pomniejszeń tych można dokonać, jeżeli na dzień przeglądu klasyfikacji, spełnione są łącznie następujące warunki:

- 1) wartość zabezpieczenia jest możliwa do uzyskania, w wysokości uwzględnianej do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw, podczas ewentualnego postępowania egzekucyjnego, biorąc pod uwagę ograniczenia prawne, ekonomiczne i faktyczne mogące wpływać na rzeczywistą możliwość zaspokojenia się banku z przedmiotu zabezpieczenia;
- 2) zabezpieczenie to nie jest lub nie było wykorzystane do zamiany oceny sytuacji kredytobiorcy oceną sytuacji poręczyciela w trybie przewidzianym w ust. 2 załącznika nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów, w sprawie klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych.

Opóźnienie w spłacie części należnej raty kapitałowej lub odsetkowej, w kwocie nie przekraczającej 200 zł, nie wymaga przeklasyfikowania ekspozycji kredytowej do wyższej kategorii ryzyka.

Rezerwy celowe tworzy się, aktualizuje co do wysokości oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych. Rezerwy celowe tworzy się w ciężar kosztów.

Rezerwy celowe rozwiązuje się po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia.

Rezerwę celową zmniejsza się odpowiednio do:

- 1) zmniejszenia się kwoty ekspozycji kredytowej;
- 2) zmiany kategorii ekspozycji kredytowej na kategorię o niższym stopniu ryzyka w wyniku dokonanej klasyfikacji;
- 3) wzrostu wartości zabezpieczenia pomniejszającego podstawę tworzenia rezerw celowych;

Zmniejszenia dokonuje się po terminie wydania odpowiedniej decyzji, nie później jednak niż w terminie najbliższej klasyfikacji.

Ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych.

Ekspozycje kredytowe, z wyłączeniem zobowiązań pozabilansowych lub inne aktywa umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają uprzednio utworzone rezerwy, w kwocie umorzonej, przedawnionej lub nieściągalnej.

Rozwiązanie rezerw celowych następuje po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia, tzn. w przypadku, całkowitej spłaty lub wygaśnięcia ekspozycji kredytowej z tytułu zobowiązania pozabilansowego, częściowej spłaty ekspozycji kredytowej, w części odpowiadającej tej

splacie, zmiany kategorii ekspozycji kredytowej na kategorię o niższym stopniu ryzyka w wyniku dokonanej klasyfikacji, wzrostu wartości zabezpieczenia pomniejszającego podstawę tworzenia rezerw celowych, wygaśnięcia ekspozycji kredytowej w wyniku przejęcia przez Bank aktywów dłużnika, jeżeli ich wartość rynkowa jest równa lub wyższa niż dług.

3. Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.

Tabela Nr 6. Kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego

Lp.	Kategoria ekspozycji kredytowej	Waga ryzyka	Wartość ekspozycji kredytowej	Kwota aktywów ważonych ryzykiem (z zastosowaniem art.501 Rozporządzenia)
1	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0%	49 039	0
		250%	304	760
2	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	30 553	6 111
3	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	100%	1 932	1 932
4	ekspozycje wobec instytucji	0%	69 648	0
		20%	0	0
		50 %	910	455
5	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100%	6 607	5 034
6	ekspozycje detaliczne	75 %	4 607	3 456
7	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	100%	73 062	65 691
8	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	1 622	1 622
		150%	1 045	1 567
9	ekspozycje kapitałowe	100%	3 224	3 224
10	inne pozycje	0%	3 928	0
		100%	5 146	5 146
		RAZEM	251 627	94 998

Łączna wartość ekspozycji na dzień 31.12.2020 r. wyniosła 251.627 tys. PLN, natomiast średnia arytmetyczna liczona na stanach kwartalnych w roku 2020 to kwota 246.888 tys. PLN.

Ze względu na charakter prowadzonej działalności, tj. wyłącznie na terenie kraju (lokalnie), w Banku nie występuje rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary. Bank nie posiada ekspozycji poza granicami kraju.

4. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji.

Tabela Nr 7. Należności wg terminów zapadalności na 31.12.2020 r.

Należności bilansowe netto:	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor budżetowy
do 1 miesiąca	61 378	2 285	164
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	10 000	3 331	590
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2	11 122	2 319
powyżej 1 roku do 5 lat	0	35 839	11 880
powyżej 5 lat do 10 lat	0	24 059	6 785
powyżej 10 lat do 20 lat	0	16 130	0
powyżej 20 lat	0	1 044	0
Razem:	71 380	93 810	21 738

5. W przypadku koncentracji branżowej Bank stosuje politykę dywersyfikacji branżowej portfela kredytowego, co znacznie zmniejsza ryzyko kredytowe. Ze względu na skalę i zakres działalności brak jest grup jednorodnych, co powoduje, iż wyższy współczynnik kredytów zagrożonych dla danej branży może być zdeterminowany przez sytuację jednego dużego podmiotu.

Poniżej przedstawiono zaangażowanie bilansowe Banku wg branż lub typów kontrahenta wraz z wartością utworzonych rezerw w tys. PLN wg stanu na 31.12.2020 r. Bank pomniejsza podstawę tworzenia rezerw celowych o wartość prawnych zabezpieczeń.

Tabela Nr 8. Zaangażowanie bilansowe Banku wg branż (sektorów gospodarki) na 31.12.2020 r. oraz wartość utworzonych rezerw.

Opis sekcji/grupy	Zaangażowanie bilansowe z PZB	Ekspozycje zagrożone	Rezerwa	PZB
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	2 621	51	10	420

Przetwórstwo przemysłowe	10 674	902	686	900
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz rekultywacja	94	0	0	0
Budownictwo	4 105	0	0	1 659
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	8 863	1 894	393	1 172
Transport i gospodarka magazynowa	309	0	0	93
Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne	9 845	0	36	1 699
Informacja i komunikacja	71	0	0	0
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	10	0	0	8
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	6 041	76	15	0
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	777	593	345	25
Usługi administrowania i działalność wspierająca	0	0	0	0
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	30 553	0	0	0
Edukacja	5 417	0	0	1 453
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	4 492	0	0	1 598
Działalność związana kulturą, rozrywką i rekreacją	386	0	0	0
Pozostała usługowa działalność	1 560	0	0	150
RAZEM:	85 818	3 516	1 485	9 177

6. Bank nie wyznacza kwot ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na obszary geograficzne z uwagi na lokalny charakter prowadzonej działalności i brak ekspozycji poza granicami Polski.

7. Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie.

Tabela Nr 9. Stan i zmiany rezerw celowych na 31.12.2020 r.

Kategorie należności	Stan na 01.01.2020 r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2020 r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podst. Art. 81 ust. 2 pkt. 8 litera c) Ustawy
Należności normalne i pod obserwacją	95	107	0	77	125	125
- sektor finansowy	0	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	95	107	0	77	125	125
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0
Należności poniżej standardu	41	400	0	36	405	405
- sektor finansowy	0	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	41	400	0	36	405	405
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0
Należności wątpliwe	237	2	0	239	0	0
- sektor finansowy	0	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	237	2	0	239	0	0
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0
Należności stracone	1 136	171	0	92	1 215	1 136
- sektor finansowy	0	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	1 136	171	0	92	1 215	1 136
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0
Stan rezerw celowych ogółem:	1 509	680	0	444	1 745	1 745

Tabela 9a. Stan i zmiany odpisów aktualizujących na 31.12.2020 r.

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2020 r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2020 r.
Odpisy aktual. od należności sektora niefinansowego, w tym:	145	66	2	68	141
normalne i pod obserwacją	1	5	0	4	1
poniżej standardu	0	6	0	3	3
wątpliwe	0	1	0	1	0
stracone	145	55	2	60	137
Odpisy aktual. od należności sektor budżetowy	0	0	0	0	0

Instrumenty finansowe:	0	0	0	0	0
obligacje	0	0	0	0	0
jednostki uczestnictwa	0	0	0	0	0
certyfikaty	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0
RAZEM:	145	66	2	68	141

XI. Informacje o należnościach nieobsługiwanym i restrukturyzowanym – zgodnie z Rozporządzeniem Komisji (UE) Nr 680/2014

Tabela nr 10. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na 31.12.2020 r.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych		
		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 zobowiązań	w tym ekspozycje z utratą wartości					
1	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0
2	banki centralne								
3	instytucje rządowe								
4	instytucje kredytowe								
5	inne instytucje finansowe								
6	przedsiębiorstwa niefinansowe								
7	gospodarstwa domowe								
8	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0
10	łącznie	0	0	0	0	0	0	0	0

Tabela nr 10a. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤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	Przetermino wane >powyżej 5	Przetermin owane >5lat ≤7 lat	Przeterm inowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	181 865 374	181 858 314	7 060	4 427 345	2 905 837	37 876	488 875	994 757				
2	<i>Banki centralne</i>												
3	<i>Instytucje rządowe</i>	21 742 365	21 742 365										
4	<i>Instytucje kredytowe</i>	70 475 002	70 475 002										
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	911 979	911 979										
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	28 870 426	28 870 426		2 349 735	1 690 938			658 797				
7	<i>w tym MSP</i>	28 870 426	28 870 426		2 349 735	1 690 938			658 797				
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	59 865 602	59 858 542	7 060	2 077 610	1 214 899	37 876	488 875	335 960				
9	Dłużne papiery wartościowe	53 128 964	53 128 964										
10	<i>Banki centralne</i>	42 499 368	42 499 368										
11	<i>Instytucje rządowe</i>	8 810 800	8 810 800										
12	<i>Instytucje kredytowe</i>	1 818 796	1 818 796										
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>												
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	<i>Banki centralne</i>												
17	<i>Instytucje rządowe</i>												
18	<i>Instytucje kredytowe</i>												
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>												
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>												
22	Łącznie	234 994 338	234 987 278	7 060	4 427 345	2 905 837	37 876	488 875	994 757				

Tabela nr 10b. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane -			Ekspozycje nieobsługiwane -				Z tytułu ekspozycji obsługiwanej	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanej
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
1	Kredyty i zaliczki	182 629 679			3 811 525			1 654 244								
2	Banki centralne															
3	Instytucje rządowe	23 116 373														
4	Instytucje kredytowe	65 758 378														
5	Inne instytucje finansowe	1 265 225														
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	32 676 559			2 549 911			902 345								
7	w tym MSP	32 676 559			2 549 911			902 345								
8	Gospodarstwa domowe	59 813 144			1 261 614			751 899								
9	Dłużne papiery wartościowe	35 286 531														
10	Banki centralne	30 657 477														
11	Instytucje rządowe	2 802 660														
12	Instytucje kredytowe	1 826 394														
13	Inne instytucje finansowe															
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15	Ekspozycje pozabilansowe	11 505 583														
16	Banki centralne															
17	Instytucje rządowe															
18	Instytucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	Łącznie	229 421 793			3 811 525			1 654 244								

Tabela nr 10c. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

	a	b
	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0	0
<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0
<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp.)</i>	0	0
<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0	0
<i>Pozostałe</i>	0	0
Łącznie	0	0

XII. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia

1. 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).
2. Na dzień 31.12.2020 roku aktywa Banku wolne od obciążeń wynosiły 247 692 tys. PLN, natomiast wartość aktywów obciążonych wyniosła 957 tys. PLN.
3. W Tabeli nr 11 przedstawiona została wartość bilansowa aktywów w podziale na kategorii ekspozycji, jakość aktywów i całkowita wolna od obciążeń kwota wartości bilansowej.

Tabela Nr 11. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń na dzień 31.12.2020 r. (dane w tys. zł).**Formularz A – Aktywa**

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060	090
010	Aktywa instytucji zgłaszającej	957		247 692	
030	Instrumenty kapitałowe	0		1 405	
040	Dłużne papiery wartościowe	0		53 129	
120	Inne aktywa	957		193 158	

Formularz B – Zabezpieczenia otrzymane

	Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia
--	---	---

		010		040	
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję zgłaszającą	0	0	0	0
150	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0
160	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	0	0	0	0
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	0	0	0	0

Formularz C – Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania

		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych		Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS	
		010		030	
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	0	0	0	0

D – Informacje o istotności obciążeń

Aktywa obciążone zostały wykazane zgodnie z wyjaśnieniami zawartymi w Q&A 2020_5475, wydanymi przez European Banking Authority (EBA).

XIII. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

XIV. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia

W zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe.

Tabela Nr 12. Wymogi kapitałowe Banku na ryzyko rynkowe na 31.12.2020 r.

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0

XV. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia

1. Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi,

funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.

2. Poziom ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne ograniczony jest poprzez limity dla wskaźników KRI (Kluczowe Wskaźniki Ryzyka) oraz dopuszczalny poziom strat operacyjnych, wynoszący max. 30% poniższego wymogu kapitałowego.
3. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) Bank bada, czy alokowany kapitał obliczony wskazaną metodą jest wystarczający na pokrycie ponoszonego ryzyka. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego **na dzień 31.12.2020 r. wynosił 1.098 tys. PLN**, co w pełni pokrywa całe ryzyko i nie wskazuje na konieczność alokacji dodatkowego kapitału wewnętrznego w ramach procesu ICAAP.
4. Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest zgodnie z „Polityką zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Cieszynie” oraz „Instrukcją zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Cieszynie”, realizującą zalecenia wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach”. Analizie poddawany jest rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, czynniki wpływające na poziom ryzyka, a także prezentowane są wnioski wraz z propozycją działań, zmierzających do minimalizowania skutków zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego i mających na celu zapobieganie ich występowania w przyszłości.
5. Bank prowadzi Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego w 7 rodzajach zdarzeń. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2020 roku podane są w poniższej tabeli.

Tabela Nr 13. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego za rok 2020 w tys. zł.

Rodzaj zdarzenia ryzyka operacyjnego, kategorie zdarzeń w ramach rodzaju		Razem	I Kwartał 2020	II Kwartał 2020	III Kwartał 2020	IV Kwartał 2020
1. Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	0				
	2. Kradzież i oszustwo	0				
2. Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	0				
	2. Bezpieczeństwo systemów	0				
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	145	50	27	21	47
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0				
	3. Podziały i dyskryminacja	0				
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0				
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0				
	3. Wady produktów	0				
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0				
	5. Usługi doradcze	0				
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0				
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	0				
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0				
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0				
	3. Napływ i dokumentacja klientów	0				
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	0				
	5. Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0				
	6. Sprzedawcy i dostawcy	3	3			
Razem		148	53	27	21	47

6. W 2020 roku nie stwierdzono wystąpienia istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.
7. Analiza rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego wykazała, iż za rok 2020 łączna wartość strat wyniosła 148 tys. złotych.
8. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.
9. W przypadku zaistnienia takiej konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizację odpowiednich szkoleń dla pracowników. Bank zwraca również dużą uwagę na zapewnienie i dalsze podnoszenie

bezpieczeństwa usług bankowości internetowej oraz innych kanałów elektronicznego dostępu, wykorzystywanych przez Klientów.

10. Narażenie Banku na ryzyko operacyjne jest umiarkowane i nie zagraża jego sytuacji finansowo-ekonomicznej. Skuteczny system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący, m.in. stałe monitorowanie i pomiar powoduje, iż od dłuższego czasu ryzyko to utrzymuje się na niezmiennym poziomie

XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym - art. 447 Rozporządzenia

Bank podejmował inwestycje kapitałowe w celu realizacji celów strategicznych, zgodnych z przyjętymi przez Bank założeniami, jak również w celu osiągnięcia założeń zawartych w planach finansowych. Działalność inwestycyjna Banku nie miała charakteru spekulacyjnego, zasady prowadzonej polityki kapitałowej nie dopuszczają angażowania się w inwestycje o podwyższonym ryzyku.

Na dzień 31.12.2020 roku zaangażowanie kapitałowe Banku stanowiły akcje w banku zrzeszającym BPS S.A. oraz udziały w SSOZ BPS S.A.

Tabela Nr 14. Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Cieszynie w akcje i udziały w innych jednostkach na 31.12.2019 r.

Lp.	Rodzaj instrumentu i nazwa emitenta	Wartość wg ceny nabycia (w tys. zł)	Wartość bilansowa (w tys. zł)	Udział zaangażowania w instrumenty w funduszach własnych (%)
1	Akcje BPS	1 400	1 400	6,26
2	Udziały w SSOZ BPS	5	5	0,02

Wyżej wymienione papiery kapitałowe w postaci akcji BPS nie zostały zakupione w celu osiągnięcia zysków kapitałowych, celem zakupu było dokapitalizowanie podmiotu i wzmocnienie współpracy biznesowej.

W roku 2020 Bank nie dokonał sprzedaży posiadanych akcji.

Posiadane akcje nie były przedmiotem obrotu giełdowego.

XVII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia

W celu utrzymania założonego w planach strategicznych i planach finansowych profilu ryzyka Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą działań związanych z:

- 1) inwestowaniem (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat deponowanych w banku zrzeszającym);
- 2) kredytowaniem (ustalanie parametrów produktów kredytowych);
- 3) kształtowaniem oprocentowania;

- 4) zarządzaniem terminami zapadalności/wymagalności oraz przeszacowania różnych portfeli.

Bank podejmuje następujące działania:

- 1) prowadzi bieżący monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych na rynku lokalnym;
- 2) dokonuje analiz prognoz w zakresie możliwych wariantów zachowania się rynkowych stóp procentowych w przyszłości;
- 3) analizuje kształtowanie się oprocentowania poszczególnych, własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz porównywalnej oferty konkurencyjnych banków;
- 4) zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.

Najważniejsza część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania i bazowym, pozostałe ryzyka, tj. ryzyko opcji nie przekracza poziomu istotności. Z uwagi na fakt, iż w Banku udział aktywów i pasywów w walucie obcej nie przekroczył poziomu istotności, nie prowadzi się oddzielnie analizy ryzyka stopy procentowej dla walut różnych od PLN.

Z uwagi na niedopasowanie wielkości przeszacowanych w danym okresie, zmiana oprocentowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej powoduje zmianę dochodu odsetkowego.

Obliczenia zmian wyniku z tytułu odsetek przeprowadzane są przy pomocy metody luki (niedopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w okresie 12 miesięcy od daty analizy) oraz z uwzględnieniem ryzyka bazowego, rozumianego jako niejednakowe zmiany oprocentowania aktywów i pasywów, a także ryzyka opcji klienta, zgodnie ze wzorem:

$$\Delta D_i = Luka_i * \Delta r * \left(1 - \frac{T_i}{360} \right)$$

gdzie: ΔD_i - zmiana wyniku odsetkowego w i-tym przedziale,
 $Luka_i$ - wartość luki w i-tym przedziale; luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-),
 Δr - założona skala zmiany stopy procentowej,
 T_i - środek i-tego przedziału przeszacowania (w dniach).

Za datę możliwego przeszacowania stóp procentowych przyjmuje się środek przedziałów przeszacowania, tj. odpowiednio dla przedziałów:

- | | | |
|--|---|----------|
| 1) do 1 dnia włącznie | - | 1 dzień, |
| 2) od 2 dni do 7 dni włącznie | - | 4 dni, |
| 3) powyżej 7 dni do 1 miesiąca włącznie | - | 19 dni, |
| 4) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie | - | 61 dni, |

5) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy włącznie	-	137 dni,
6) powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie	-	228 dni,
7) powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	-	319 dni,
8) powyżej 12 miesięcy do 18 miesięcy włącznie	-	456 dni,
9) powyżej 18 miesięcy do 2 lat włącznie	-	639 dni,
10) powyżej 2 lat do 3 lat włącznie	-	913 dni,
11) powyżej 3 lat do 4 lat włącznie	-	1278 dni,
12) powyżej 4 lat do 5 lat włącznie	-	1643 dni,
13) powyżej 5 lat do 6 lat włącznie	-	2008 dni,
14) powyżej 6 lat do 7 lat włącznie	-	2373 dni,
15) powyżej 7 lat do 8 lat włącznie	-	2738 dni,
16) powyżej 8 lat do 9 lat włącznie	-	3103 dni,
17) powyżej 9 lat do 10 lat włącznie	-	3468 dni,
18) powyżej 10 lat do 15 lat włącznie	-	4563 dni,
19) powyżej 15 lat do 20 lat włącznie	-	6388 dni,
20) powyżej 20 lat	-	9125 dni.

Bank dokonuje analizy wariantowej wpływu zmiany stóp referencyjnych na wynik odsetkowy w skali 12 miesięcy, przyjmując skalę zmian od (-)100, (-)50, (-)25 punktów bazowych do (+)25, (+)50, (+)100 punktów bazowych oraz niedopasowanie zmiany stóp procentowych pomiędzy stawkami bazowymi wynoszące 10 p.b. W analizie uwzględnia się pozycje, których wysokość oprocentowania jest niższa niż założony przedział zmian, w takich przypadkach zmianę wyniku w tych pozycjach oblicza się przyjmując maksymalny poziom zmian oraz uwzględnia się wskaźniki zmian w stosunku do stóp referencyjnych.

Ponadto Bank przeprowadza test warunków skrajnych, którym objęta jest zmiana wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy, na skutek zmian stóp procentowych NBP o 200 punktów bazowych oraz niedopasowanie między stawkami bazowymi (ryzyko bazowe) w wysokości 35 punktów bazowych.

Analizy przeprowadzone dla aktywów i pasywów oprocentowanych na dzień 31.12.2020 r. wykazały, że wielkość potencjalnej zmiany wyniku odsetkowego w okresie najbliższych 12 miesięcy – uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów Banku przy założonych zmianach stóp procentowych wyniosłaby:

Zmiana oprocentowania (w punktach bazowych)	Zmiana wyniku odsetkowego (w tys. zł)	Zmiana wyniku odsetkowego w odniesieniu do funduszy własnych
2,00	2 810	12,6%
1,00	1 252	5,6%
0,50	728	3,3%
0,25	466	2,1%

-0,25	-208	-0,9%
-0,50	-211	-0,9%
-1,00	-217	-1,0%
-2,00	-229	-1,0%

W poszczególnych okresach przeszacowania występują zarówno luki dodatnie, jak i ujemne, natomiast łączny wskaźnik niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi (luka skumulowana) na dzień 31.12.2020 r. wynosił +0,44 co oznacza, że korzystniejszym dla Banku jest wzrost stóp procentowych, który powoduje zwiększenie dochodu odsetkowego.

Szacowanie kapitału wewnętrznego odbywa się z uwzględnieniem nadzorczego testu wartości odstających (zmiana wartości ekonomicznej kapitału) oraz ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta w cyklach kwartalnych.

Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej, wyznaczany zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej, wynosił na dzień 31.12.2020 r. 114 tys. zł.

XVIII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia - Nie dotyczy.

XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia

1. Oprócz ogólnego systemu wynagradzania w Banku funkcjonuje system wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na kształtowanie się profilu ryzyka w Banku. Zgodnie z obowiązującą w 2020 roku „Polityką wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Cieszynie” do stanowisk kierowniczych wywierających istotny wpływ na profil ryzyka Banku zalicza się tylko Członków Zarządu Banku. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku podzielone jest na część stałą (wynagrodzenie określone w umowie o pracę) oraz część zmienną (wynagrodzenie dodatkowe, przyznawane na podstawie oceny efektów pracy przy zastosowaniu określonych kryteriów oceny). Zasady wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku reguluje:

„Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Cieszynie” – zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

2. Zagadnienia, dotyczące polityki wynagrodzeń w roku 2020 były omawiane przez Radę Nadzorczą 1 raz.
3. Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorczą nie powołała Komisji ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki wynagrodzeń.
4. Zmienne składniki wynagrodzeń mogą obejmować nagrody uznaniowe za osiągnięcia zawodowe przyznawane Członkom Zarządu przez Radę Nadzorczą.
5. Zmienna część wynagrodzenia uzależniona jest od osiągniętych wyników, podlegających ocenie.
6. Ocena efektów pracy Członków Zarządu dokonywana jest przez Radę Nadzorczą i uwarunkowana jest odpowiednimi kryteriami o charakterze finansowym oraz niefinansowym. Do kryteriów finansowych zaliczono wskaźniki:
 - 1) zysk netto,
 - 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),

- 3) jakość portfela kredytowego,
- 4) łączny współczynnik kapitałowy,
- 5) wskaźnik płynności LCR,
- 6) wskaźnik C/I
7. Czynniki niefinansowe podlegające ocenie stanowią:
 - 1) wyniki kontroli przeprowadzonej przez Komisję Rewizyjną, audyt wewnętrzny oraz przez instytucje zewnętrzne ;
 - 2) ocena pracy Prezesa Zarządu i pozostałych Członków Zarządu;
 - 3) ogólna organizacja i funkcjonowanie Banku.
8. Wynagrodzenia zmienne są przyznawane i wypłacane, gdy odpowiadały sytuacji finansowej całego Banku oraz uzasadnione były indywidualnymi wynikami poszczególnych Członków Zarządu.
9. Przyznane pracownikowi zajmującemu stanowisko kierownicze zmienne składniki wynagrodzeń wypłacane są w 100% w formie pieniężnej, niezwłocznie po ich przyznaniu.
10. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013 z 26 czerwca 2013 r. dnia – ustalono, iż składnik zmienny nie może przekraczać 100 % stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby.
11. Bank nie stosuje wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
12. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia za 2020 rok, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa zawiera Tabela Nr 16.

Tabela Nr 16. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności w Banku Spółdzielczym w Cieszynie

	Zarząd Banku	Inne osoby istotnie wpływające na ryzyko	Razem
Działalność operacyjna	-	-	-
Zarządzanie bankiem	580	-	580

13. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń za rok 2020, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka zawarto w Tabeli Nr 17.

Tabela Nr 17. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Cieszynie.

	Zarząd Banku	Inne osoby istotnie wpływające na ryzyko	Razem
Wynagrodzenie stałe	480	-	480
Wynagrodzenie zmienne	100	-	100

Liczba osób uzyskujących odprawy	-	-	-
Wartość odpraw	-	-	-
Najwyższa wypłata odprawy	-	-	-

14. W roku 2020 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln Euro.

XX. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia

1. Dźwignia finansowa oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych, dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z przyrzeczoną udzieleniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji banku.
2. Wyliczenia wskaźnika dźwigni finansowej na 31.12.2020 r. dokonano zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 r., zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni.
3. Wskaźnik dźwigni Bank wyznacza jako miarę kapitału Tier I Banku podzieloną przez całkowitą kwotę ekspozycji i wyraża jako wartość procentową. Całkowita kwota ekspozycji wyliczana jest zgodnie z art. 429 rozporządzenia (UE) 575/2013 i stanowi sumę wartości ekspozycji bilansowych oraz sumę wartości ekspozycji pozabilansowych z uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej, z wyjątkiem tych, które pomniejszają fundusze własne pierwszej kategorii (zgodnie z rozporządzeniem 2015/62).

Tabela Nr 18. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni.

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	258 690
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	0
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	0

5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	3 015
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/213)	0
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
7	Inne korekty	0
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	258 690

Tabela Nr 19. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	248 574
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	75
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	248 574
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	0

5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z <i>wszystkimi</i> transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	0
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zamiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych	0
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0

10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	0
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)	0

Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	10 116
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	0
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	10 116
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	0
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	22 367
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	251 627
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,89
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	przejściowe
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0

Tabela Nr 20. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych).

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	248 574
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	248 574
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	49 343
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	32 176
EU-7	Instytucje	70 558
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	73 013
EU-9	Ekspozycje detaliczne	4 456
EU-10	Przedsiębiorstwa	4 064
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 666
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	12 298

Wskaźnik dźwigni finansowej na koniec grudnia 2020 r. w porównaniu do końca grudnia roku 2019 był niższy o 0,13 pp.

XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XXII. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia

Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

1. W zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego Bank uznaje:
 - 1) pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z „Instrukcją prawne zabezpieczenia wierzytelności Banku Spółdzielczego w Cieszynie”;

- 2) techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE - procedurę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu technik redukcji ryzyka kredytowego w Banku zawiera „Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Cieszynie”
2. Bank stosuje techniki ograniczania ryzyka kredytowego poprzez ochronę kredytową nieruchomości, tj. gwarancje Banku Gospodarstwa Krajowego. Kwota gwarancji BGK na dzień 31.12.2020 r. wynosi 5.457 tys. PLN.
3. W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli.
4. W roku 2020 w Banku obowiązywały następujące regulacje, dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi:
 - 1) „Instrukcja prawne zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Cieszynie”;
 - 2) „Instrukcja monitoringu zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Cieszynie”;
 - 3) „Zasady tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Cieszynie”
5. Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie zwrotu należności Banku w szczególności z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami Banku, lub wykonania przez dłużnika innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy. Bank ustala formę zabezpieczenia w porozumieniu z wnioskodawcą, biorąc pod uwagę:
 - 1) typowe oraz indywidualne ryzyko związane z zawarciem umowy, w tym m.in. ryzyko branży, sytuację finansową i gospodarczą wnioskodawcy, przebieg dotychczasowej współpracy z Bankiem lub opinie innych banków, rodzaj i wysokość wierzytelności oraz okres kredytowania, cechy danego zabezpieczenia;
 - 2) przewidywany koszt ustanowienia zabezpieczenia;
 - 3) przewidywany nakład pracy Banku związany z monitorowaniem stanu zabezpieczeń oraz koszt dochodzenia roszczeń z przedmiotu zabezpieczenia;
 - 4) zasady stosowania odpowiednich form zabezpieczeń określone w odrębnych uregulowaniach wewnętrznych Banku.
6. Bank przyjmuje zabezpieczenia dzieląc je wg kryterium zakresu odpowiedzialności dłużnika na:
 - 1) zabezpieczenia osobiste, które charakteryzują się odpowiedzialnością osobistą osoby dającej zabezpieczenie, całym jej majątkiem do wysokości zadłużenia – ochrona kredytowa nieruchomości; Bank wyróżnia w szczególności następujące rodzaje zabezpieczeń osobistych: weksel in blanco, poręczenie wg prawa cywilnego, poręczenie wekslowe, gwarancja, przystąpienie do długu,
 - 2) zabezpieczenia rzeczowe, które ograniczają odpowiedzialność osoby dającej zabezpieczenie do poszczególnych składników jej majątku, ale dają wierzycielowi

pierwszeństwo zaspokojenia z obciążonej rzeczy przed wierzycielami osobistymi dłużnika – ochrona kredytowa rzeczywista; Bank wyróżnia w szczególności następujące rodzaje zabezpieczeń rzeczowych: kaucja, zastaw rejestrowy i zwykły, przewłaszczenie, hipoteka).

7. Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.
8. Podstawowe zabezpieczenia, które Bank stosował w roku 2019 to:
 - 1) hipoteka na nieruchomości mieszkaniowej;
 - 2) hipoteka na nieruchomości komercyjnej;
 - 3) zastaw rejestrowy;
 - 4) przewłaszczenie rzeczy;
 - 5) kaucja lub blokada środków pieniężnych;
 - 6) poręczenie cywilne lub wekslowe;
 - 7) cesja polisy ubezpieczeniowej;
 - 8) ubezpieczenie kredytobiorcy na życie;
 - 9) weksel in blanco.
9. Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania.
10. Bank monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynek nieruchomości.
11. Bank bada koncentrację ryzyka kredytowego w aspekcie zaangażowania w poszczególne rodzaje zabezpieczeń. Struktura udziału poszczególnych zabezpieczeń i wykorzystanie ustalonych limitów koncentracji zostały przedstawione w Tabeli nr 21.

Tabela Nr 21. Struktura zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Cieszynie na 31.12.2020 r.

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia (w tys. PLN)	Dopuszczalny limit (% portfela kredytowego)	Wykorzystanie dopuszczalnego limitu
hipoteka mieszkaniowa	42 648	42	76,96%
hipoteka komercyjna	32 437	50	49,17 %
zastaw rejestrowy	4 346	20	16,47%
kaucja	13	0	0,00%
przewłaszczenie rzeczy	212	15	1,07%
blokada środków pieniężnych	65	20	0,00%
poręczenie, gwarancja	8 715	10	66,05%
Przelew wierzytelności	0	20	0,0%
Pozostałe (w tym kredyty niezabezpieczone)	32 747	40	82,44%

Na dzień 31.12.2020 roku struktura zaangażowania w poszczególne rodzaje zabezpieczeń kształtowała się prawidłowo. Wykorzystanie ustalonych limitów mieściło się w ustalonych ramach,

nie wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia.

XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

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

XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Bank nie stosuje wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

XXV. Ujawnienie informacji z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P.

Proces zarządzania ryzykiem płynności, w tym cele strategiczne, rolę i zakres odpowiedzialności poszczególnych organów, jednostek i komórek organizacyjnych Banku zostały opisane w Załączniku nr 1 do niniejszego Ujawnienia.

Polityka w zakresie zarządzania płynnością jest wspomagana umową zrzeczeniową, obejmującą w szczególności utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze, finansowanie banków spółdzielczych w ciągu dnia operacyjnego poprzez zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych zrzeszonych banków poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym, udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń i gwarancji bankowych, administrowanie środkami zgromadzonymi na Funduszach pomocowych, których zasady tworzenia określają odrębne przepisy. Bank w przypadku wzrostu zapotrzebowania na środki płynne może skorzystać z przyznanego w Banku Zrzeszającym limitu debetowego i limitu lokacyjnego. W roku 2020 Bank nie korzystał z powyższych limitów.

Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, co zapewnia mu bezpieczeństwo i stabilność funkcjonowania. Podpisanie umowy miało na celu zapewnienie płynności i wypłacalności oraz możliwość udzielenia pomocy finansowej.

Na zarządzanie płynnością krótkoterminową składa się m.in. budowanie nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne, stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy środków z Banku. W celu utrzymania ryzyka płynności na akceptowalnym poziomie, Bank posiada odpowiednią wielkość aktywów, które mogą być wykorzystane przez Bank, jako źródło środków płynnych. Wysokość i skład nadwyżki płynnościowej przedstawia poniższa tabela.

Tabela Nr 22. Nadwyżka płynności Banku Spółdzielczego w Cieszynie wg stanu na 31.12.2020 r. (w tys. zł)

Środki pieniężne (gotówka) w kasach Banku	3 928
Środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	12 966
Lokaty terminowe (bez zablokowanych) do 7 dni	26 616
Bony pieniężne NBP	42 499
Lokaty terminowe powyżej 7 dni do 30 dni	19 802
Razem aktywa płynne	105 811
Wymagany minimalny poziom aktywów płynnych	57 222
Nadwyżka płynności	48 589

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczony jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych.

Limity to m.in.:

1) Nadzorcze miary płynności, wprowadzone uchwałą nr 386/2008 w sprawie wiążących banki norm płynności obejmujące:

a) Miary płynności krótkoterminowej tj.:

- **luki płynności krótkoterminowej** - różnicy pomiędzy sumą wartości podstawowej uzupełniającej rezerwy płynności w dniu sprawozdawczym a wartością środków obcych niestabilnych $((A1+A2)-B5)$,
- **współczynnika płynności krótkoterminowej** - ilorazu sumy wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w dniu sprawozdawczym do wartości środków obcych niestabilnych $((A1+A2)/B5)$.

b) Miary płynności długoterminowej tj.:

- **współczynnika pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi** - obliczanego jako iloraz funduszy własnych Banku pomniejszonych o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta do aktywów niepłynnych $(B1/A5)$,
- **współczynnika pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi** - obliczanego jako iloraz sumy funduszy własnych pomniejszonych o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta i środków obcych stabilnych do sumy aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności $((B1+B2)/(A5+A4))$.

2) Miary płynności wprowadzone Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 wraz z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/61 obejmujące:

- a) Wskaźnik płynności krótkoterminowej (**LCR**), wyznaczany od dnia 01.10.2015 r.:
70% od 01 stycznia 2016 r.; 80% od 01 stycznia 2017 r.; 100% od 01 stycznia 2018 r.
- b) Wskaźnik stabilnego finansowania (**NSFR**), mający określić stosunek dostępnej wartości stabilnego finansowania do wymaganej wartości, będący obecnie w fazie testów i kalibracji.

System limitów w zakresie ryzyka płynności i monitoring ich wykorzystania, obejmujący m.in. zasady informowania organów Banku o niedotrzymaniu wartości granicznych i przekroczeniach, określony jest w regulacjach wewnętrznych Banku.

Wskaźniki, dotyczące ryzyka płynności znajdują się w załączniku nr 2 do niniejszego ujawnienia, dotyczącym informacji na temat ogólnego profilu ryzyka Banku.

Ponadto w Tabeli nr 23 zaprezentowano urealnioną lukę płynności, a w Tabeli nr 24 – poziom nadzorczych miar płynności wg. stanu na 31.12.2020 r.

Tabela Nr 23. Urealniona luka płynności na 31.12.2020 r.

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A vista	> 24 h < = 7 dni	> 7 dni < = 1 m-ca	> 1 m-ca < = 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
----	------------------	------	---------	---------------------	-----------------------	------------------------	------------------------	-----------------------	-----------------------	----------------------	-----------------------	------------------------	----------

Wskaźniki płynności

1.	Luka	-25 644	65 555	17 719	3 030	3 012	9 631	13 628	35 921	32 339	16 395	-179 491
2.	Luka skumulowana	-25 644	39 911	57 630	60 660	63 672	73 303	86 930	122 851	155 190	171 585	-7 906
3.	Wskaźnik płynności	0,40	482,01	10,36	4,62	2,66	10,92	165,85	381,95	426,13	125,83	0,08
4.	Wskaźnik płynności skumulowany	0,40	1,94	2,30	2,34	2,35	2,52	2,80	3,55	4,21	4,54	0,97

Tabela Nr 24. Kalkulacja nadzorczych miar płynności przez bank o sumie bilansowej powyżej 200 mln zł na dzień sprawozdawczy według stanu na dzień 31.12.2020 r.

Aktywa*			w tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności		86 009
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności		19 802
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym		10 828
A4	Aktywa o ograniczonej płynności		124 182
A5	Aktywa niepłynne		7 484
Pasywa*			w tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta		22 367
B2	Środki obce stabilne		172 990
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym		0,00
B4	Pozostałe zobowiązania		617 282
B5	Środki obce niestabilne		56 717
Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) - B5)	0,00	49 094
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej ((A1 +	1,00	1,87
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1/A5)	1,00	2,99
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1,00	1,48

* z uwzględnieniem korekt wynikających metodologii wyznaczania nadzorczych miar płynności