



**Podhalański Bank Spółdzielczy
w Zakopanem**

Grupa BPS

34-500 Zakopane, ul. Kościuszki 2,
tel.: 18 20 148 25, fax: 18 20 66 960
e-mail: bank@pbszakopane.pl

www.bszakopane.pl

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

Podhalańskiego Banku Spółdzielczego w Zakopanem

według stanu na 31.12.2021 roku

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy Podhalańskiego Banku Spółdzielczego w Zakopanem.

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

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

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
Bank Polskiej Spółdzielczości SA	1 049 104,60	Nie pomniejsza	Bank Polskiej Spółdzielczości SA
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia	5 000,00	Nie pomniejsza	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia

II. Fundusze własne

Lp*	Pozycja	Kwota
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	390 293,00 15 715 895,00 50 000,00 359 100,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	16 515 288,00
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	0,00
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 400,00
29	Kapitał podstawowy Tier I	16 514 888,00
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	16 514 888,00
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	16 514 888,00
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	45 628 069,00

61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	36,19 %
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	36,19 %
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	36,19 %

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

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

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

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

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

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

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

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

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Na dzień 31.12.2021 brak ekspozycji restrukturyzowanych.

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna									
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	194 335	0	0	0	0	0	0			0
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0			0
3	Institucje rządowe	30 915	0	0	0	0	0	0			0
4	Institucje kredytowe	129 479	0	0	0	0	0	0			0
5	Inne instytucje finansowe	375	0	0	0	0	0	0			0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 801	0	0	0	0	0	0			0
7	W tym MŚP	2 801	0	0	0	0	0	0			0
8	Gospodarstwa domowe	30 765	0	0	0	0	0	0			0
9	Dłużne papiery wartościowe	23 000	0	0	0	0	0	0			0
10	Banki centralne	0	0	0	0	0					
11	Institucje rządowe	23 000	0	0		0					

12	Institucje kredytowe	0	0	0		0					
13	Inne instytucje finansowe	0	0	0		0					
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0		0					
22	Łącznie	217 335	0	0							

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)
	kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP , formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązują przedziały: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata<=5 lat

3. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

IV. Na dzień 31.12.2021 brak zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

V. Dźwignia finansowa

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

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

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	223 843
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	2 640
7	Inne korekty	0
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	226 483

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

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	223 843
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	0
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	223 843
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	8 223
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	5 583
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	2 640
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	16 515

21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	226 483
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	7,29

VI. Polityka wynagradzania

Informacja o sumie wypłaconych w 2021r. wynagrodzeń osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na poziom ryzyka w Banku nie jest publikowana.

Na podstawie Uchwały KNF nr 178/2021 w sprawie uznania poszczególnych banków spółdzielczych za „małe i niezłożone instytucje”, Bank nasz został uznany za „małą niezłożoną instytucję”, o której mowa w art. 4 ust. Pkt 145 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dz.U.U.E.L.2013.176.1 ze zm.; dalej również CRR).

VII.Rekomendacja M

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

W tys. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0	0	0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0	0	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0	0	0
5. Uszkodzenia aktywów,	0	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	0	0	0
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0	0	0

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku: Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2021r.

Sporządził:

Zespół Zarządzania Ryzykami Bankowymi w składzie:

Katarzyna Łukaszyk -przewodniczący

Helena Ustupka – członek

Pawlikowski Adam – członek

Zatwierdził w dniu 12.06.2022 r.:

Zarząd:

Łukaszyk Maria – Prezes

Skóbel Stanisława – Wiceprezes

Sichelska Halina – Członek Zarządu

Ziemowit Łukaszyk – Członek Zarządu

Rada:

Majewski Jan – Przewodniczący

Gąsienica-Mracielnik Anna - Sekretarz