



**Informacja ilościowa i jakościowa dotycząca
adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego
w Łosicach według stanu na dzień
31 grudnia 2019 roku**

Spis treści

I. Wstęp.....	2
II. Informacje ogólne o Banku	2
III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia	3
IV. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia	5
V. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia.....	6
VI. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia	17
VII. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia	20
VIII. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia	20
IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia.....	20
X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia	21
XI. Informacja o należnościach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych - zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014	26
XII. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia.....	30
XIII. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia.....	31
XIV. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia.....	31
XV. Ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia	31
XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia	32
XVII. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia.....	32
XVIII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia.....	35
XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia	35
XX. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia	37
XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia	40
XXII. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia	40
XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454 Rozporządzenia	44
XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 Rozporządzenia	44
Załącznik nr 1	45
Załącznik nr 2	73

I. Wstęp

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 (zwanego 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 grudnia 2019 r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcia 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,
 - 2) nie stosuje pominięcia 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.
3. Bank informuje, że niniejsza informacja z zastrzeżeniem ust. 4 obejmuje cały zakres ujawnianych informacji określonych w Części Ósmej Rozporządzenia. Ujawnienia informacji w innych dokumentach wynika z art. 434 ust. 2 Rozporządzenia.
4. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
 - 1) Sprawozdaniu finansowym za 2019 rok,
 - 2) Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku za 2019 rok,które są dostępne w Krajowym Rejestrze Sądowym oraz w Centrali Banku w Łosicach, ul. Bialska 6.
5. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Łosicach, ul. Bialska 6 oraz na stronie internetowej www.bslosice.pl.
6. Wszelkie dane liczbowe wyrażone zostały w tysiącach złotych, chyba że zapisano inaczej.

II. Informacje ogólne o Banku

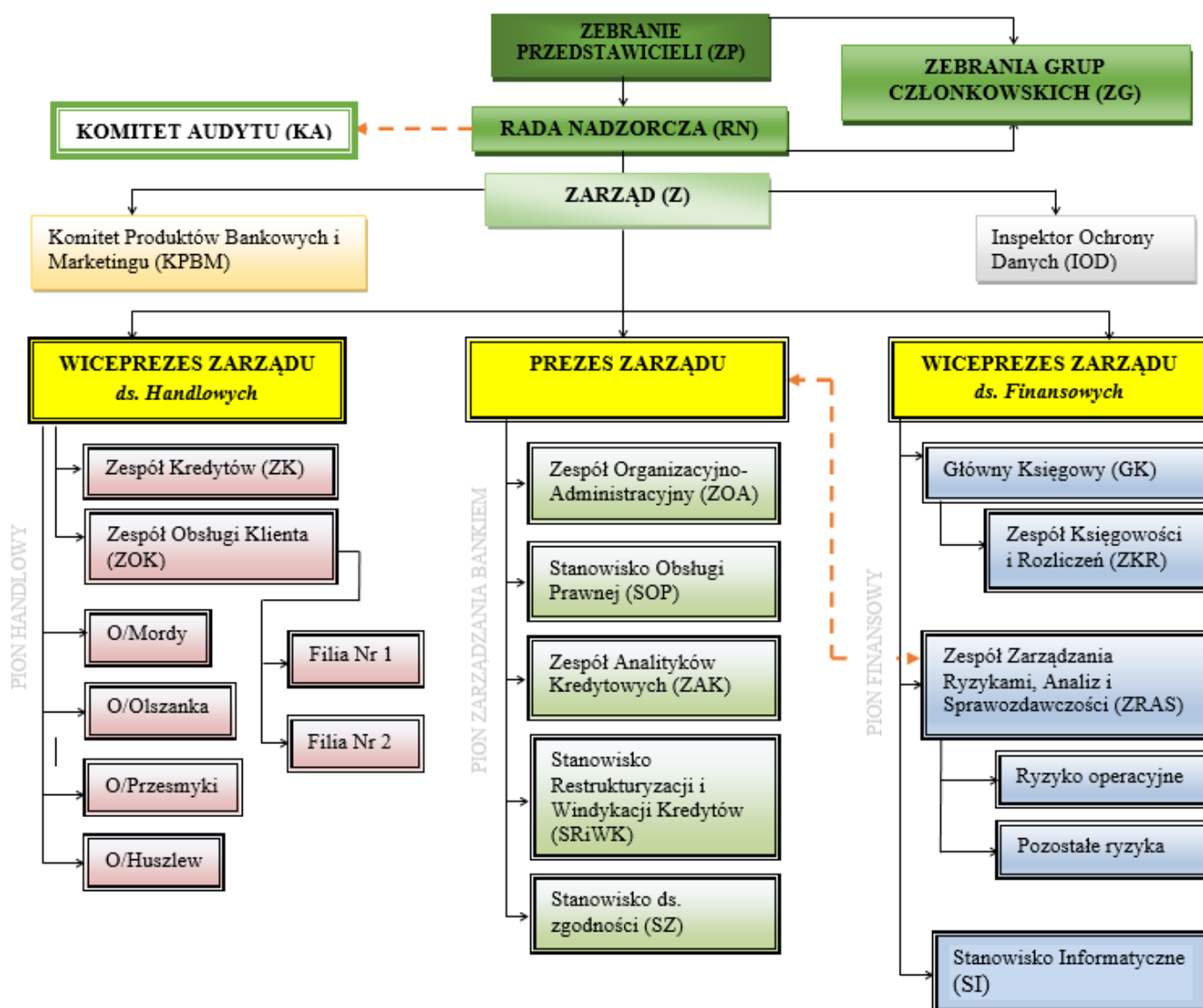
1. Bank Spółdzielczy w Łosicach zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000074200 prowadzi działalność od 1 kwietnia 1928 roku.
2. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000572618 oraz NIP:5370009220.
3. Bank Spółdzielczy w Łosicach jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:
 - 1) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 3) ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze,
 - 4) Statutu Banku,
 - 5) innych ustaworaz Bank stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej.
4. Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
5. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

6. Bank zgodnie ze statutem działa na terenie województwa mazowieckiego, lubelskiego i podlaskiego.
7. W 2019 roku Bank Spółdzielczy w Łosicach prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:
 - 1) Centrala Banku w Łosicach, ul. Bialska 6,
 - 2) Oddział w Huszlewie, Huszlew 71,
 - 3) Oddział w Mordach, ul. 11 Listopada 3
 - 4) Oddział w Olszance, Olszanka 38,
 - 5) Oddział w Przesmykach, ul. 11 Listopada 5c,
 - 6) Filia nr 1 w Łosicach, ul. Rynek 1,
 - 7) Filia nr 2 w Łosicach, ul. Kolejowa 10.

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

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych regulacji, w tym w szczególności strategii, polityk i instrukcji. Głównym dokumentem regulującym systemem zarządzania ryzykiem w Banku jest długofalowa „Strategia zarządzania poszczególnymi ryzykami w Banku Spółdzielczym w Łosicach”, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Łosicach na lata 2019-2021” i podlega corocznemu przeglądowi i weryfikacji.
2. Strategia zarządzania poszczególnymi ryzykami jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, w tym między innymi z: „Polityką kapitałową Banku Spółdzielczego w Łosicach”, Planami ekonomiczno – finansowymi, a także Politykami w zakresie zarządzania ryzykiem:
 - 1) „Polityką zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Łosicach”,
 - 2) „Polityką zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Łosicach”,
 - 3) „Polityką zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Łosicach”,
 - 4) „Polityką zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łosicach”,
 - 5) „Polityką zarządzania ryzykiem modeli w Banku Spółdzielczym w Łosicach”,
 - 6) „Polityką zgodności w Banku Spółdzielczym w Łosicach”,
 - 7) „Polityką zarządzania ryzykami trudnomierzalnymi w Banku Spółdzielczym w Łosicach”,które są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
3. Strategia zarządzania poszczególnymi ryzykami zawiera istotę, cel, organizację i zasady zarządzania ryzykiem, zasady ustalania limitów ryzyka, zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem oraz zadania w zakresie kontroli ryzyka.
4. Poziom apetytu na ryzyko Bank wyznacza poprzez wartości progowe alokacji kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka i na kapitał dodatkowy (alokowany w ramach procesu ICAAP) określone w Polityce kapitałowej oraz poprzez limity określone w Strategii zarządzania poszczególnymi ryzykami i w „Limitach ostrożnościowych do celów oceny ponoszonego ryzyka w działalności w Banku Spółdzielczym w Łosicach”.
5. Informacja ujawniana zgodnie z art. 435. ust. 1 lit. a-d Rozporządzenia, dotycząca strategii i procesów zarządzania poszczególnymi 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. Schemat organizacyjny Banku, według stanu na 31.12.2019 r. przedstawia rysunek nr 1.

Rysunek nr 1 – Schemat organizacyjny Banku Spółdzielczego w Łosicach



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. 435 ust.1 lit. e Rozporządzenia, zawarte jest w **Załączniku nr 2** 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 Sprawozdaniu finansowym Banku, według danych na 31.12.2019 r. oraz w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku za 2019 rok.
8. W zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia, Bank informuje, że:
 - 1) Na dzień 31.12.2019 r. jeden Członek Zarządu pełnił funkcję dyrektorską w organach Banku i dwie funkcje dyrektorskie w organach innego podmiotu. Dwaj członkowie Zarządu pełnią funkcję dyrektorską tylko w organach Banku. Trzech Członków Rady Nadzorczej pełniło funkcje dyrektorskie w organach Banku oraz funkcje dyrektorskie w organach innego podmiotu, w tym jeden z nich pełnił siedem funkcji dyrektorskich, natomiast dwóch po jednej funkcji dyrektorskiej. Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2019 r. pełnili funkcje dyrektorskie tylko w organach Banku. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć

stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.

- 2) Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza, zgodnie ze „Statutem Banku Spółdzielczego w Łosicach” biorąc pod uwagę stan wiedzy, kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Członków Rady Nadzorczej powołuje Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zgodnie ze „Statutem Banku Spółdzielczego w Łosicach”, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata.

Uwzględniając zapisy Prawa bankowego, Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Statutu Banku Spółdzielczego w Łosicach, w Banku wprowadzono „Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łosicach”, zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Banku. Ocena przeprowadzana jest:

- a) indywidualnie, co oznacza, że ocena dokonywana jest w odniesieniu do każdego kandydata na członka Rady Nadzorczej oraz mianowanego członka Rady Nadzorczej z osobna,
- b) kolegialnie, co oznacza, że wspólnie oceniany jest cały skład Rady Nadzorczej.

Celem oceny jest stwierdzenie czy kandydaci na członków Rady Nadzorczej oraz mianowani członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię sprawowania swoich funkcji w sposób określony przepisami prawa, czy posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji swoich funkcji oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łosicach, uwzględniając zapisy Prawa bankowego, Rekomendacji M KNF (Rekomendacja 2), Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2012/06 z dnia 22 listopada 2012r.), oraz Statutu Banku Spółdzielczego w Łosicach dokonuje oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku. Ocena odpowiedniości ma charakter indywidualny i kolektywny, przy czym ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego członka Zarządu z osobna, natomiast ocena kolektywna dokonywana jest w stosunku do całego składu Zarządu. Celem oceny jest stwierdzenie czy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, czy posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

- 3) Bank, z uwagi na skalę działalności, nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 4) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu do spraw ryzyka.
- 5) W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej określający przepływ informacji na temat ryzyka, który kierowany jest do Zarządu, Rady Nadzorczej Banku oraz pozostałej kadry kierowniczej. System jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie ryzyka istotne, zidentyfikowane przez Bank. Informacje zawarte w sprawozdaniach wewnętrznych umożliwiają rzetelną ocenę ekspozycji na ryzyko. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane 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

1. Zestawienie funduszy własnych

Tabela nr 1 – Struktura funduszy własnych, wg stanu na dzień 31.12.2019 r. [w tys. zł]

Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
1	FUNDUSZE WŁASNE	34 975
1.1	KAPITAŁ TIER I	34 445
1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	34 445
1.1.1.1	Instrumenty kapitałowe, kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	433
1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	433
1.1.1.1.2	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	1
1.1.1.1.3	Ażio	
1.1.1.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.2	Zyski zatrzymane	0
1.1.1.2.1	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	
1.1.1.2.2	Uznany zysk lub uznana strata	
1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	2 884
1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-2 884
1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	109
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	32 600
1.1.1.5	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	1 400
1.1.1.6	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	
1.1.1.7	Udział mniejszości ujęty w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.8	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości	
1.1.1.9	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	- 61
1.1.1.9.1	(-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych	
1.1.1.9.2	Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	
1.1.1.9.3	Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej	
1.1.1.9.4	Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi	
1.1.1.9.5	(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	- 61
1.1.1.10	(-) Wartość firmy	
1.1.1.10.1	(-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne	
1.1.1.10.2	(-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji	
1.1.1.10.3	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy	
1.1.1.11	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	- 36
1.1.1.11.1	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	- 36
1.1.1.11.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi i prawnymi	
1.1.1.12	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	
1.1.1.13	(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	
1.1.1.14	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
1.1.1.14.1	(-) Kwota brutto aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
1.1.1.14.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
1.1.1.14.3	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja	

	może wykorzystywać w nieograniczony sposób	
1.1.1.15	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.16	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał podstawowy Tier I	
1.1.1.17	(-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
1.1.1.18	(-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
1.1.1.19	(-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
1.1.1.20	(-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
1.1.1.21	(-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
1.1.1.22	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
1.1.1.23	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	
1.1.1.24	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
1.1.1.25	(-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %	
1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.27	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	
1.1.1.28	Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne	
1.1.2	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	
1.1.2.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	
1.1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	
1.1.2.1.2	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	
1.1.2.1.3	Ażio	
1.1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	
1.1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.5	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.6	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
1.1.2.7	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
1.1.2.8	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II	
1.1.2.9	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.10	Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)	
1.1.2.11	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	
1.1.2.12	Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne	
1.2	KAPITAŁ TIER II	530
1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	
1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	
1.2.1.2	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	
1.2.1.3	Ażio	
1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale Tier II	

1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II	
1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych	
1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	
1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II	
1.2.5	Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB	
1.2.6	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	530
1.2.7	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II	
1.2.8	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji	
1.2.9	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	
1.2.10	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II	
1.2.11	Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)	
1.2.12	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR	
1.2.13	Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne	
WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁU PODSTAWOWEGO TIER I		18,77%
ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY		19,06%

Bank Spółdzielczy w Łosicach buduje swoją bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I, który stanowi ponad 98% funduszy własnych. Fundusz zasobowy tworzony głównie z podziału nadwyżki finansowej stanowi na dzień 31.12.2019 r. ponad 93% funduszy własnych.

2. Opis podstawowych pozycji funduszy własnych

- 1.1.1.1.1 *Oплаcone instrumenty kapitałowe – fundusz udziałowy*
- 1.1.1.1.2 *Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe – udziały Członków Banku, które nie mogą być zaliczone do pozycji 1.1.1.1.1, gdyż były opłacone po 26.08.2013 r. i Bank nie wnosił jeszcze wniosku do KNF o podwyższenie funduszu udziałowego o powyższą kwotę,*
- 1.1.1.2.2.1 *Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej - wypracowany zysk netto w 2019 roku,*
- 1.1.1.2.2.2 *(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego - część zysku netto z 2019 roku (1.1.1.2.2.1), która nie może być jeszcze zaliczona do funduszy własnych, na potrzeby wyliczenia norm ostrożnościowych, gdyż czeka na zatwierdzenie przez Zebranie Przedstawicieli,*
- 1.1.1.3 *Skumulowane inne całkowite dochody – fundusz z aktualizacji wyceny,*
- 1.1.1.4 *Kapitał rezerwowy – kapitał powstający w wyniku corocznych uchwał Zebrania Przedstawicieli o podziale zysków oraz wpłat wpisowego podczas przystąpienia w poczet członków spółdzielni jaką jest Bank i zakupie udziałów,*
- 1.1.1.5 *Fundusz ogólnego ryzyka bankowego - fundusz tworzony z zysku po opodatkowaniu zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe,*

- 1.1.1.9.5 (–) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny - 0,1% sumy wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenionych według wartości godziwej,
- 1.1.1.11.1 (–) Inne wartości niematerialne i prawne – wartość netto wartości niematerialnych i prawnych Banku
- 1.2.6 Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej – wartość rezerwy na ryzyko ogólne

3. Odniesienie pozycji funduszy własnych do danych przedstawionych w sprawozdaniu finansowym

Tabela nr 2 – Uzgodnienie pozycji funduszy własnych w zbadanym sprawozdaniu finansowym [w tys. zł]

Pozycja w sprawozdaniu finansowym (zestawienie zmian w kapitale własnym)	Wartość w sprawozdaniu finansowym	Pozycja w Tabeli nr 1	Uwagi
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	434	1.1.1.1.1	W Tabeli nr 1 wartość funduszu wynosi 433. Różnica to wartość z pozycji 1.1.1.1.2
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	32 600	1.1.1.4	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	109	1.1.1.3	
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 400	1.1.1.5	
Wynik netto	2 884	1.1.1.2.2.1	
Fundusze własne wykazane w sprawozdaniu finansowym, łącznie z zyskiem	37 427		
Wynik netto, który nie może być zaliczony w dacie raportu do funduszy własnych na potrzeby wyliczania norm ostrożnościowych	-2 884	1.1.1.2.2.2	Dopiero po zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli wynik będzie mógł być dopisany do kapitału Tier I
0,1% sumy wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenionych według wartości godziwej	- 61	1.1.1.9.5	Korekta z tytułu wyceny ostrożnościowej, nie występuje w sprawozdaniu finansowym
Kwota wartości niematerialnych i Prawnych	- 36	1.1.1.11.1	W bilansie występuje po stronie aktywnej, z przeciwnym znakiem
Rezerwa na ryzyko ogólne	530	1.2.6	
Fundusz udziałowy	-1	1.1.1.1.2	Wartość funduszu udziałowego nie zaliczonego do pozycji funduszy własnych
Razem poziom funduszy własnych, zgodnie z Rozporządzeniem	34 975		

4. Fundusze własne zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym komisji UE nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013.

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe	(A) KWOTA W DNIU UJAWNIENA	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/ 2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	433	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	434
w tym: instrument typu 1		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
w tym: instrument typu 2		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
w tym: instrument typu 3		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
Zyski zatrzymane		art. 26 ust.1 lit. c)	
Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	32 709	art. 26 ust 1	32 709
W tym: Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 400	art. 26 ust 1 lit. f)	1 400
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		art. 486 ust 2	
Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018r.		art. 483 ust 2	
Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		art. 84, 479, 480	
Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2	
Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	34 542		34 543
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	- 61	art. 34, 105	
Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 36	art. 36 ust. 1 lit. b), art.37, art. 472 ust. 4t	- 36
Zbiór pusty w EU			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art.38, art. 472 ust. 5	
Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu		art. 33 lit. a)	

instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne			
Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 159, art. 472 ust. 6	
Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1	
Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 lit. b)	
Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41, art. 472 ust. 7	
Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42, art. 472 ust. 8	
Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44, art. 472 ust. 9	
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, art. 472 ust. 10	
Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79, 470, art. 472 ust. 11	
Zbiór pusty w UE			
Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)	
w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91	
w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b) art. 258	
w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5	
Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1	
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470, art. 472 ust. 11	
Zbiór pusty w UE			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48	

		ust. 1 lit. a), art. 470, art.472 ust. 5	
Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a), art. 472 ust. 3)	
Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. l)	
Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR.			
Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;			
w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 1		art. 467	
w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 2		art. 467	
w tym fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego		art. 468	
w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 2		art. 468	
Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 481	
w tym: ...		art. 481	
Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)	
Calkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 97		- 36
Kapitał podstawowy Tier I	34 445		34 507
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		art. 51, 52	
w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości			
w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości			
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		art. 486 ust. 3	
Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 3	
Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		art. 85, 86, 480	
w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3	
Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi			
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57, art. 475 ust. 2	
Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu		art. 56 lit. b), art. 58 i art. 475 ust. 3	

sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)			
Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79, art. 475 ust. 4	
Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. d), art. 59, 79, art. 475 ust. 4	
Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I 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)			
Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)	
W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd. – 40% wartości niematerialnych i prawnych			
Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.		art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit. a)	
Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 467, 468, 481	
w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		art. 467	
w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		art. 468	
w tym: ...		art. 481	
Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)	
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I			
Kapitał dodatkowy Tier I			
Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	34 445		34 507
Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy			
Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		art. 62, 63	
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		art. 486 ust. 4	

Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 4	
Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		art. 87, 88, 480	
w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4	
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	530	art. 62 lit. c) i d)	530
Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	530		530
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2	
Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 66 lit. b), art. 68 i art. 477 ust. 3	
Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4	
w tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
w tym udziały kapitałowe istniejące przed dniem 1 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. d), art. 69, 79, art. 477 ust. 4	
Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II 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)			
Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)	
W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			
Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.		art. 475, art. 475 ust. 2 lit. a), art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit. a)	
W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednie udziały kapitałowe w			

nieistotnych inwestycjach dokonywanych w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.			
Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 467, 468, 481	
w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		art. 467	
w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		art. 468	
w tym: ...		art. 481	
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II			
Kapitał Tier II	530		530
Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	34 975		35 037
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)			
w tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I itd.)		art. 472, art. 472 ust. 5, art. 472 ust. 8 lit. b), art. 472 ust. 10 lit. b), art. 472 ust. 11 lit. b)	
w tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)		art. 475, art. 475 ust. 2 lit. b), art. 475 ust. 2 lit. c), art. 475 ust. 4 lit. b)	
w tym: pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/ 2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)		art. 477, art. 477 ust. 2 lit. b), art. 477 ust. 2 lit. c), art. 477 ust. 4 lit. b)	
Aktywa ważone ryzykiem razem	161 388		
Współczynniki i bufory kapitałowe			
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,77%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465	
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,77%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465	
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,06%	art. 92 ust. 2 lit. c)	
Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	2,5%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130	
w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%		
w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			

w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,0%		
w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131	
Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,27%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzykiem)			
Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	3 979	art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10, art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4, art. 66 lit. c), art. 69, 70, art. 477 ust. 4	
Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48, 470, art. 472 ust. 11	
Zbiór pusty w UE			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	696	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	530	art. 62	
Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		art. 62	
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62	
Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5	
Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5	
Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5	
Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5	
Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5	
Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5	

VI. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia

1. Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych zadań.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, uznanych za istotne, występujących w działalności Banku.

Polityka Banku zmierza do utrzymywania takiego poziomu adekwatności kapitałowej, który pozwala na zapewnienie potrzeb finansowych klientów Banku. Aby zapewnić realizację tego priorytetu zasadniczym celem kapitałowym jest sukcesywne zwiększanie poziomu funduszy własnych, pozwalające na pokrycie zidentyfikowanych istotnych ryzyk występujących w działalności Banku. Głównym źródłem pozyskania kapitałów jest zysk netto.

Celem Banku jest takie zwiększenie poziomu funduszy własnych, które przy akceptowanym przez Radę Nadzorczą tempie przyrostu aktywów ważonych ryzykiem, pozwoli na wypracowanie i utrzymywanie łącznego współczynnika kapitałowego, na poziomie co najmniej 14,50 %.

Procedurą regulującą ocenę adekwatności kapitału i sposób wyznaczania wymów kapitałowych jest „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczego w Łosicach”. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do tego w procesie oceny adekwatności kapitałowej (tzw. ICAAP) realizowane są następujące działania:

- 1) identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku;
- 2) wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka (badanie istotności ryzyk);
- 3) pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka;
- 4) agregacja kapitału wewnętrznego;
- 5) monitorowanie i raportowanie kapitałowe;
- 6) zarządzanie adekwatnością kapitałową.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego opiera się na rzetelnych wynikach oceny ryzyka. Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe, w szczególności w zakresie danych wejściowych i wyników stosowanych modeli. Rezultatem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.

Pomiar kapitału wewnętrznego odbywa się metodą oddolną, gdzie punktem wyjścia jest regulacyjny wymóg kapitałowy. Po określeniu wymogu kapitałowego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia, Bank szacuje, czy wymóg ten jest w pełni adekwatny do poziomu ponoszonego ryzyka. Następnie dokonywany jest pomiar kapitału wewnętrznego dla ryzyk uznanych za istotne, lecz nieuwzględnionych w minimalnym wymogu kapitałowym, jako dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy. Kapitał wewnętrzny wyliczany jest jako suma minimalnego wymogu kapitałowego oraz szacowanego przez Bank dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego.

Minimalne regulacyjne wymogi kapitałowe w Banku, obliczane na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE obejmują:

- 1) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, wyliczany metodą standardową,
- 2) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumianego jako ryzyko walutowe,
- 3) wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitów dużych zaangażowań kapitałowych,
- 4) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego - obliczany metodą bazowego wskaźnika,

5) wymóg z tytułu przekroczenia limitów dużych zaangażowań w portfelu handlowym.

Bank szacuje następujące wewnętrzne wymagania kapitałowe, związane z następującymi ryzykami:

- 1) kredytowym,
- 2) rynkowym (walutowym),
- 3) operacyjnym,
- 4) koncentracji zaangażowań,
- 5) stopy procentowej,
- 6) płynności,
- 7) kapitałowym.

2. Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymagań w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r.

Na dzień 31.12.2019 r. Bank nie wyznaczył dodatkowych wewnętrznych wymagań kapitałowych na pokrycie ryzyk istotnych w działalności Banku. Suma kapitału wewnętrznego na koniec 2019 roku wyniosła 14.951 tys. zł.

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

Bank stosuje metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe.

Tabela nr 4 – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego z podziałem na kategorie podmiotów [w tys. zł]

Kategorie ekspozycji określone w art. 112 Rozporządzenia	8% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	139
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	160
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
Ekspozycje wobec instytucji	71
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 565
Ekspozycje detaliczne	7 775
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 699
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	408
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0
Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	353
Ekspozycje kapitałowe	318
Inne pozycje	423
RAZEM – wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	12 911

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

Tabela nr 5- Wymogi kapitałowe zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) [w tys. zł]

Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	Nie dotyczy
Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0

Bank w ramach ryzyka rynkowego zgodnie z art. 92 ust. 3 pkt b, nie wylicza wymogu kapitałowego, ponieważ zgodnie z zapisami Rozporządzenia działalność handlowa jest nieznaczająca. W działalności Banku zgodnie z art. 92 ust. 3 pkt c, występuje tylko ryzyko walutowe. Ryzyko rozliczenia i ryzyko cen towarów w 2019 roku nie występowały. Wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe obliczany jest zgodnie z art. 351 Rozporządzenia. Zgodnie z polityką Banku, działalność dewizowa prowadzona jest w taki sposób, aby wymóg kapitałowy nie był tworzony. Na dzień 31.12.2019 r. ustalony limit na pozycję całkowitą wynosił 2% funduszy własnych.

5. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego BIA (art. 315 – 316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy jest równy 15% średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat z odpowiednim znakiem:

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

W wyliczeniach średniej nie uwzględnia się wskaźnika, który jest ujemny bądź równy zero.

Wymóg kapitałowy na to ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2019 roku wynosił: 1.772 tys. zł.

6. Zestawienie wymogów kapitałowych na wszystkie zidentyfikowane ryzyka w działalności Banku

Tabela nr 6 – Zestawienie wymogów kapitałowych na poszczególne ryzyka [w tys. zł]

Kategoria ryzyka	Suma pozycji netto		Wymóg kapitałowy
	Długie	Krótkie	
Ryzyko kredytowe	161 388	x	13 179
Ryzyko walutowe	0	0	0
Przekroczenie limitu dużych zaangażowań kapitałowych	0	x	0
Ryzyko operacyjne	22 148	x	1 772
Przekroczenie limitu dużych zaangażowań w portfelu handlowym	0	x	0
Łączny wymóg kapitałowy	x	x	14 951

Tabela nr 7 – Zestawienie współczynników kapitałowych

Kategoria	Tier I podstawowy	Tier I	Tier I + Tier II
Fundusze własne	34 445	34 445	34 975
Współczynnik kapitału	18,77%	18,77%	19,06%

Tabela nr 8 - Zestawienie wymogów kapitałowych na poszczególne ryzyka, w podziale na minimalny wymóg i dodatkowy wymóg[w tys. zł]

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Minimalny wymóg Kapitałowy	Dodatkowy wymóg kapitałowy
Ryzyko kredytowe	13 179	12 911	268
Ryzyko walutowe			
Przekroczenie limitu dużych zaangażowań kapitałowych			x
Ryzyko operacyjne	1 772	1 772	
Przekroczenie limitu dużych zaangażowań w portfelu handlowym			x
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	14 951	14 683	268
Ryzyko koncentracji zaangażowań		X	
Ryzyko stopy procentowej		X	
Ryzyko płynności		X	
Ryzyko kapitałowe		x	
Łączny kapitał wewnętrzny	14 951		
Nadwyżka (niedobór) kapitałów (funduszy) własnych	20 024		

VII. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

VIII. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia

Nie dotyczy. W 2019 roku bufor antycykliczny zgodnie z art. 83 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym wynosił 0%. Na dzień 31.12.2019 r. Bank nie posiadał ekspozycji poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

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

1. Definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości

Pozycje przeterminowane rozumiane są jako należności z niespłaconą w określonych w umowie terminach kwotą odsetek lub rat kapitałowych. Definicja ta stosowana jest dla celów wyznaczania wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe. Ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni. Należności z rozpoznaną utratą jakości to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy zagrożonych.

Zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (tj. Dz. U. z 2015r, poz. 2066 z późn. zm.), ekspozycjami zagrożonymi są należności: poniżej standardu, wątpliwe i stracone. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- 1) kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- 2) kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Rezerwy na należności zagrożone o różnej klasie ryzyka oraz kredyty detaliczne i kredyty pod obserwacją tworzone są w Banku zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów.

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

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

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

- 1) z uwzględnieniem kryterium terminowości – najpóźniej w ostatnim dniu każdego miesiąca,
- 2) z uwzględnieniem kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej – najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń.

Rezerwy celowe rozwiązuje się po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia. Ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych.

W związku ze zmianami Ustawy o rachunkowości kategoria „odsetki zastrzeżone” została zlikwidowana. Obecnie wszystkie odsetki od należności kredytowych ujmowane są w rachunku zysków i strat. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. (Dz.U.2015.2066 z późniejszymi zmianami) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków i zmianą z dnia 12 października 2017 r. Bank tworzy odpis aktualizacyjny na odsetki od należności kredytowych. Wysokość odpisu tworzona jest zgodnie z ww. Rozporządzeniem.

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

Tabela nr 9 – Zestawienie kategorii ekspozycji kredytowych

Kategorie ekspozycji określone w art. 112 Rozporządzenia	Według stanu na 2019-12-31	Wartość średnia w 2019 roku (kwartalnie)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	50 845	45 588
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	10 160	8 889
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	344	376
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	78 942	68 353
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	26 898	30 558
Ekspozycje detaliczne	149 054	108 161
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	28 311	29 940
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 959	6 064
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-
Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	8 530	6 942
Ekspozycje kapitałowe	3 979	3 580
Inne pozycje	11 192	10 852
RAZEM	375 213	356 566

4. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

Bank prowadzi działalność lokalnie, na terenie zaledwie 3 województw, brak ekspozycji poza granicami Polski.

5. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta

Koncentracja branżowa klientów kredytowych Banku, pomijając osoby fizyczne, zaprezentowana jest w tabeli nr 10.

Poszczególne kategorie z tabeli nr 10 odpowiadają następującym numerom branż, według schematu PKD:

- 1) Budownictwo – 41.*, 42.*, 43.*,
- 2) Działalność finansowa i ubezpieczeniowa – 64.*, 65.*, 66.*,
- 3) Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna – 69.*, 70.*, 71.*, 72.*, 73.*, 74.*, 75.*,
- 4) Górnictwo i wydobywanie – 05.*, 06.*, 07.*, 08.*, 09.*,
- 5) Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów – 45.*, 46.*, 47.*,
- 6) Opieka zdrowotna i pomoc społeczna – 86.*, 87.*, 88.*,
- 7) Przetwórstwo przemysłowe – 10.*, 11.*, 12.*, 13.*, 14.*, 15.*, 16.*, 17.*, 18.*, 19.*, 20.*, 21.*, 22.*, 23.*, 24.*, 25.*, 26.*, 27.*, 28.*, 29.*, 30.*, 31.*, 32.*, 33.*,

- 8) Rolnictwo – chów i hodowla bydła – 01.41, 01.42,
- 9) Rolnictwo – chów i hodowla drobiu – 01.47,
- 10) Rolnictwo – chów i hodowla świń – 01.46,
- 11) Rolnictwo – pieczarki – 01.13,
- 12) Rolnictwo – pozostałe – 01.*, nie wymienione w 8), 9), 10) i 11),
- 13) Transport i gospodarka magazynowa – 49.*, 50.*, 51.*, 52.*, 53.*,
- 14) Zakwaterowanie, gastronomia i obsługa rynku nieruchomości – 55.*, 56.*, 68.*
- 15) Pozostałe – wszystkie branże niewymienione w pkt 1) – 14).

Tabela nr 10 – Zestawienie ekspozycji kredytowych według branży

Branża	należności (kapitał+odsetki)		rezerwy/odpisy	ESP	zaangażowanie bilansowe netto	zobowiązania pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe
	normalne i pod obserwacją	zagrożone					
Budownictwo	12 321	8	8	65	12 256	3 695	15 951
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-	-	-	-	-	-	-
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	8 606	148	-	31	8 724	128	8 851
Górnictwo i wydobywanie	-	-	-	-	-	-	-
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów	15 810	173	153	80	15 750	3 372	19 122
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 722	-	-	10	1 712	809	2 521
Przetwórstwo przemysłowe	5 303	-	-	29	5 274	1 174	6 448
Rolnictwo – chów i hodowla bydła	7 326	152	75	55	7 348	415	7 763
Rolnictwo – chów i hodowla drobiu	21 489	-	-	148	21 341	2 030	23 371
Rolnictwo – chów i hodowla świń	4 509	746	746	26	4 483	437	4 920
Rolnictwo - pieczarki	22 775	344	344	125	22 649	755	23 404
Rolnictwo - pozostałe	29 011	1 346	496	248	29 612	3 428	33 040
Transport i gospodarka magazynowa	14 496	1 288	586	111	15 088	1 888	16 976
Zakwaterowanie, gastronomia i obsługa rynku nieruchomości	9 911	2 170	736	69	11 276	3 895	15 171
Pozostałe	1 128	-	-	12	1 117	142	1 259

Na dzień 31.12.2019 roku, zgodnie ze sprawozdawczością obowiązkową, wszystkie podmioty gospodarcze obsługiwane przez Bank, zaliczały się do małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP).

6. Podział ekspozycji kredytowych na istotne branże lub typy kontrahenta z uwzględnieniem: ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

Tabela nr 11 - Struktura zaangażowania Banku wg wartości nominal + odsetki w podziale na kontrahentów oraz na kategorie należności jak również rezerwy ogólne i szczególne oraz korekty wartości [w tys. zł]

Wyszczególnienie	Sektor finansowy	Przedsiębiorstwa spółki i spółdzielnie	Rolnicy indywidualni	Przedsiębiorstwa indywidualne	Osoby prywatne	Pozostałe instytucje niekomercyjne	Sektor samorządowy	Razem
Kredyty normalne	0	36 546	77 282	32 395	28 180	0	7 100	181 503
Kredyty pod obserwacją	0	0	3 215	4 953	284	0	0	8 452
Kredyty poniżej standardu	0	2 414	850	26	119	0	0	3 409
Kredyty wątpliwe	0	258	187	0	44	0	0	489
Kredyty stracone	0	668	1 457	528	356	0	0	3 009
Kredyty - razem	0	39 886	82 991	37 902	28 983	0	7 100	196 862
Zobowiązania pozabilansowe	0	6 597	4 689	6 012	1 255	0	500	19 053
Zaangażowanie kredytowe	0	46 483	87 680	43 914	30 238	0	7 600	215 915
Rezerwy celowe i odpisy na kredyty	0	1 050	1 561	533	402	0	0	3 546
Rezerwy na ryzyko ogólne	0	548	1 207	560	427	0	107	2 849
Korekty wartości (ESP)	0	190	572	247	367	0	10	1 386

7. Kwota ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym.

Nie dotyczy. Bank prowadzi działalność lokalnie, brak ekspozycji poza granicami Polski.

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

Tabela nr 12 – Zmiana stanu rezerw celowych i odpisów aktualizujących

Pozycja	Rezerwy celowe na należności kredytowe	Odpisy aktualizujące na należności odsetkowe	Rezerwy celowe na gwarancje	Rezerwa na ryzyko ogólne
Stan rezerw i odpisów aktualizujących na 01.01.2019 r.	5 253	835	0	530
Utworzone	1 624	195	0	175
Rozwiązane	637	427	0	0
Należności spisane w ciężar rezerwy	3 297	0	0	-
Stan rezerw i odpisów aktualizujących na 31.12.2019 r.	2 943	603	0	705

Bank przez cały okres obrotowy utrzymywał wymagany poziom rezerw celowych i odpisów aktualizujących. Poziom rezerw celowych na należności bilansowe według stanu na 31.12.2019 r. wyniósł 2.943 tys. zł, zaś na zobowiązania pozabilansowe rezerwy nie były tworzone. W 2019 roku odpisano w ciężar wcześniej utworzonych rezerw należności kredytowe o wartości 3.297 tys. zł. Poziom odpisów aktualizacyjnych na należności odsetkowe według stanu na 31.12.2019 r. wyniósł 603 tys. zł.

Wartość kredytów zagrożonych, według wartości bilansowej brutto, na koniec 2019 roku wyniosła 6.875 tys. zł, co stanowiło 3,65% ogólnej kwoty kredytów, według wartości bilansowej brutto. Stan utworzonych na te kredyty rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych wyniósł 3.546 tys. zł co stanowiło 51,58% wartości bilansowej brutto kredytów zagrożonych.

Rezerwa na ryzyko ogólne umożliwia pomniejszanie kwoty tworzonych rezerw celowych na kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją o 25% utworzonej rezerwy na ryzyko ogólne dla każdej z tych kategorii. Rezerwa ta w trakcie 2019 roku wzrosła o 175 tys. zł na koniec roku wyniosła 705 tys. zł. Korekty o szczególne ryzyko kredytowe i kwoty odzyskane wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat wyniosły w 2019 roku:

- odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe = 1.994 tys. zł
- rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe = 1.064 tys. zł.

XI. Informacja o należnościach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych - zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014

Stosownie do wytycznych EUNB dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10) Bank przedstawia dane odnoszące się do:

1. Jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych

Tabela nr 13 – Jakość kredytowa ekspozycji nieobsługiwanych

		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		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych			
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości			W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne		
1	Kredyty i zaliczki	616	2 880		2 880		843		
2	Banki centralne								
3	Instytucje rządowe								
4	Instytucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe		1 782		1 782		356		
7	Gospodarstwa domowe	616	1 099		1 099		487		
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	Łącznie	616	2 880		2 880		843		

2. Jakości kredytowej ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

Tabela nr 14 – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania

		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	268 051	267 037	1 014	6 875	3 160	707	6	2 339	664			2 880
2	Banki centralne												
3	Instytucje rządowe	7 089	7 089										
4	Instytucje kredytowe	79 451	79 451										
5	Inne instytucje finansowe												
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	36 376	36 376		3 319	2 065	587		668				1782
7	W tym MŚP	36 376	36 376		3 319	2 065	587		668				1 782
8	Gospodarstwa domowe	145 135	144 120	1 014	3 556	1 095	120	6	1 671	664			1 099
9	Dłużne papiery wartościowe	53 043	53 043										
10	Banki centralne	48 906	48 906										
11	Instytucje rządowe	2 603	2 603										
12	Instytucje kredytowe	1 535	1 535										

13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Banki centralne												
17	Instytucje rządowe												
18	Instytucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	Łącznie	321 094	320 080	1 014	6 875	3 160	707	6	2 339	664			2 880

3. Ekspozycje obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz związanymi z nimi rezerwami

Tabela nr 15 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		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 gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			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	268 051				6 875						3 546				
2	Banki centralne															
3	Instytucje rządowe	7 089														

4	Instytucje kredytowe	79 451														
5	Inne instytucje finansowe															
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	36 376			3 320						1 050					
7	W tym MŚP	36 376			3 320						1 050					
8	Gospodarstwa domowe	145 135			3 556						2 496					
9	Dłużne papiery wartościowe	53 043														
10	Banki centralne	48 906														
11	Instytucje rządowe	2 602														
12	Instytucje kredytowe	1 535														
13	Inne instytucje finansowe															
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15	Ekspozycje pozabilansowe	22 536														
16	Banki centralne															
17	Instytucje rządowe															
18	Instytucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	Łącznie	343 629			6 875						3 546					

4. Zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne.

W 2019 r. Bank nie uzyskał zabezpieczeń przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne.

XII. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń, mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania). Na dzień 31.12.2019 r. wszystkie aktywa były wolne od obciążeń.

Tabela nr 16 - Wartość bilansowa aktywów w podziale na kategorie ekspozycji, jakość aktywów i całkowita, wolna od obciążeń kwota wartości bilansowej [w tys. zł]

Formularz A - Aktywa					
Pozycja		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	-		348 024	
030	Instrumenty kapitałowe (udziałowe)	-	-	11 706	11 706
040	Dłużne papiery wartościowe	-	-	53 043	48 906
120	Inne aktywa	-		283 275	

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	-	-
150	Instrumenty kapitałowe	-	-
160	Dłużne papiery wartościowe	-	-
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	-	-
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	-	-

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	-	-

D – Informacje o istotności obciążeń	
nie dotyczy	

XIII. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

XIV. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia

Kwoty wymogów w zakresie funduszy własnych na różne rodzaje ryzyka rynkowego zostały zaprezentowane w punkcie VI.4 Ujawnienia. Działalność handlowa Banku w 2019 roku była nieznaczająca, więc ekspozycja zgodnie z art. 92 ust. 3 pkt b, nie występowała. Ekspozycja na ryzyko zgodnie z art. 92 ust. 3 pkt c, występowało tylko dla ryzyka walutowego. Maksymalny poziom relacji pozycji walutowej całkowitej, w stosunku do funduszy własnych w 2019 roku wynosił 0,47%, co odpowiadało całkowitej pozycji walutowej w kwocie 166 tys. zł. Średnia całkowita pozycja walutowa, w 2019 roku wyniosła 14 tys. zł. W 2019 roku Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

XV. Ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia

Na podstawie analizy incydentów ryzyka operacyjnego za 2019 r. określa się końcową kwotę strat/zysków wygenerowanych przez zdarzenia operacyjne po uwzględnieniu korekt i odzysków w wysokości 30,5 tys. zł. Zdarzenia generujące straty dotyczyły dwóch rodzajów: zakłócenia działalności Banku i awarie systemów oraz wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.

Tabela nr 17 – Zestawienie sum strat z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2019 r. w podziale na kategorie w ramach rodzaju zdarzeń

Rodzaj zdarzenia ryzyka operacyjnego wg. Rekomendacji M	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Suma strat (w tys. zł.)
1. Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	
	2. Kradzież i oszustwo	
2. Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	
	2. Bezpieczeństwo systemów	
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	
	3. Podziały i dyskryminacja	
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	
	3. Wady produktów	
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	30,12
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,38
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	
	3. Napływ i dokumentacja klientów	
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	

	5. Kontrahenci niebędący klientami banku	
	6. Sprzedawcy i dostawcy	
Straty łącznie		30,50

Bank zakłada tolerancję/apetyt na ryzyko operacyjne na poziomie 50% utworzonego wymogu kapitałowego. tj. suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego nie przekroczy 50% utworzonego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na 2019 r. wynosił 1.772 tys. zł. Strata stanowi 3,44 % założonej tolerancji na ryzyko operacyjne. Ryzyko operacyjne występujące w Banku jest na niskim poziomie. Ubezpieczenie majątku jest elementem minimalizacji strat rzeczowych i ogólnego poziomu ryzyka. Działaniami ograniczającymi występowanie czynników ryzyka operacyjnego jest tworzenie i wdrażanie systemów bezpieczeństwa, tworzenie procedur dotyczących ryzyka, kontrola wewnętrzna i nadzór oraz odpowiednie szkolenia pracowników.

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

Według stanu na dzień 31.12.2019 r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe nie klasyfikowane do portfela handlowego o łącznej wartości bilansowej 3.176 tys. zł. Angażowanie się kapitałowo w inne podmioty ma charakter zacieśniania współpracy.

Tabela nr 18 – Wykaz ekspozycji kapitałowych, nieuwzględnionych w portfelu handlowym [tys. zł]

Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji (wartość bilansowa)	Klasyfikacja bilansowa	Cel zaangażowania	Metoda wyceny
Akcje BPS S.A.	3 174	dostępne do sprzedaży	zacieśnienie współpracy	Wg wartości nabycia
Udział w SSOZ BPS	2	dostępne do sprzedaży	zacieśnienie współpracy	Wg wartości nabycia
Udział TUW	0,2	dostępne do sprzedaży	zacieśnienie współpracy	Wg wartości nabycia

W 2019 roku Bank:

- 1) nie dokonał zmian zasad rachunkowości ani metod wyceny dla akcji i udziałów,
- 2) nie posiadał instrumentów notowanych na giełdzie,
- 3) nie był zaangażowany w aktywa bądź zobowiązania finansowe, które należałoby wycenić według wartości godziwej,
- 4) nie dokonywał przeszacowania posiadanych akcji i udziałów,
- 5) nie ujmował w kapitale własnym żadnych zmian wynikających z dokonanej wyceny poszczególnych papierów kapitałowych.

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

Ryzyko stopy procentowej wynika z niedopasowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej (ryzyko przeszacowania), różnych stawek referencyjnych, według których oprocentowane są poszczególne składniki aktywów i pasywów Banku (ryzyko bazowe), istnienia ukrytych opcji wpisanych w produkty, dających klientom prawo do wcześniejszej spłaty, wycofania

środków z Banku (ryzyko opcji klienta). Relacja pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego rynku lub indeksu zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega spłaszczeniu lub ulega odwróceniu, w wyniku którego stopy krótkoterminowe będą wyższe od stóp długoterminowych. Zmiany w krzywej dochodowości mogą nasilać stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej przez wzmocnienie efektu niedopasowania terminów przeszacowania.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania i ryzykiem bazowym. Bank uznaje ryzyko krzywej dochodowości za nieistotne, gdyż Bank nie posiada portfela handlowego i nie poddaje go ocenie w ramach przedmiotowych zasad. Ryzyko opcji klienta jest także uznane za nieistotne, z powodu niskiej zrywalności depozytów i wcześniejszej spłaty kredytów, ale przy każdej miesięcznej analizie sprawdzane są poziomy wcześniejszej spłaty kredytów i zrywalności depozytów. Jeżeli obydwa te poziomy przekroczą odpowiednio 5%, to Bank zacznie uznawać ryzyko opcji klienta za istotne.

Założenia dotyczące ryzyka stopy procentowej:

- 1) Aktualna i przyjęta w planach strategicznych skala działalności handlowej, nie będzie uznana za znaczącą.
- 2) Struktura bilansu i terminów przeszacowania na datę analizy nie zmieni się w przyszłości.
- 3) Założona zmiana stóp procentowych nie zostanie zniwelowana w przyszłości zmianą w odwrotnym kierunku.
- 4) Przy badaniu wpływu niedopasowania w terminach przeszacowania (ryzyko przeszacowania) na wynik odsetkowy, stopy procentowe wszystkich aktywów i pasywów (pozycji pozabilansowych w analizie wariantowej) zmieniają się o taką samą skalę punktów procentowych.
- 5) Przy badaniu wpływu na wynik odsetkowy przyjmuje się założenie, że stopy procentowe poszczególnych grup aktywów (pozycji pozabilansowych w analizie wariantowej) mogą zmieniać się o zróżnicowaną skalę punktów procentowych, co wynika z:
 - a) ograniczonych możliwości zmiany oprocentowania poszczególnych aktywów i pasywów ze względu na niski poziom zastosowanych stóp procentowych, tj. zmiana wyniku obliczana jest przy założeniu dopuszczalnego, maksymalnego poziomu zmian (np. obniżenie oprocentowania rachunków do zera),
 - b) stosowania przez Bank mnożników, określające relację zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w stosunku do zmiany stawek bazowych.

Jeśli chodzi o depozyty, których termin wymagalności jest nieokreślony, Bank bazuje na cyklicznym odnawianiu się tych depozytów (analiza stabilności tych pozycji), przyjmuje również założenie cyklicznego rolowania się depozytów.

Bank bada zarówno wpływ negatywnej zmian stóp procentowych (o +/- 100 punktów bazowych) na wynik finansowy, jak i na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku.

Bank miesięcznie przeprowadza test warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej obejmujący badania sytuacji szokowej, tj. w zakresie wpływu zmian stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wynik finansowy, jak i na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku.

Tabela nr 19 – Zmiana wyniku odsetkowego i funduszy własnych, w przypadku zmian stóp procentowych o 1% i o 2% - ryzyko przeszacowania [w zł].

scenariusz			zmiana	limit annualizowanego wyniku odsetkowego (łącznie z wyn. z pap. wart.)			limit funduszy własnych		
				limit %	limit kwotowo	wykorzystanie limitu	limit %	limit kwotowo	wykorzystanie limitu
zmiana wyniku odsetkowego w przypadku	spadku stóp o	1%	- 1 502 278,58	25%	2 320 584,02	64,74%	7%	2 448 247,40	61,36%
		2%	- 2 293 583,46	35%	3 248 817,62	70,60%	10%	3 497 496,28	65,58%
	wzrostu stóp o	1%	389 185,21	25%	2 320 584,02	0,00%	7%	2 448 247,40	0,00%
		2%	853 716,78	35%	3 248 817,62	0,00%	10%	3 497 496,28	0,00%

Tabela nr 20 - Zmiana wyniku odsetkowego i funduszy własnych, w przypadku zmian stóp procentowych o 1% - ryzyko bazowe [w zł].

scenariusz		zmiana	limit annualizowanego wyniku odsetkowego (łącznie z wyn. z pap. wart.)			limit funduszy własnych		
			limit %	limit kwotowo	wykorzystanie limitu	limit %	limit kwotowo	wykorzystanie limitu
zmiana wyniku odsetkowego w	spadku stóp o 1%	- 1 751 417,15	25%	2 320 584,02	75,47%	7%	2 448 247,40	71,54%
	wzrostu stóp o 1%	2 081 169,45	25%	2 320 584,02	0,00%	7%	2 448 247,40	0,00%

XVIII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449

Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450

Rozporządzenia

W 2019 roku w Banku funkcjonowała „Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Łosicach”. Rada Nadzorcza opiniuje i monitoruje wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, biorąc pod uwagę zarządzanie ryzykiem oraz zachowanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz zmieniającego się stanu faktycznego i prawnego i w miarę potrzeb dokonuje jej aktualizacji.

W 2019 roku Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń jeden raz. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmuje:

- 1) składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją określone w umowie o pracę obejmujące:
 - wynagrodzenie zasadnicze;
 - dodatek funkcyjny;
 - jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów Kodeksu pracy lub „Regulaminu wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Łosicach”.

- 2) składniki zmienne – premia roczna.

Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 50% rocznego dochodu w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze. Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych i nie może być wyższa, niż 8% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok podlegający ocenie.

Zgodnie z określoną w § 29 ust. 2 Rozporządzenia zasadą proporcjonalności i przeprowadzoną przez Bank oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 przez osoby zajmujące stanowiska istotne w Banku, rozumie się wyłącznie Członków Zarządu, związanych z Bankiem umową o pracę.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny Członka Zarządu Banku w formie uchwały, w której zawarto elementy oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego Członka Zarządu, podejmowanej odrębnie dla każdego Członka Zarządu.

Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:

- 1) zysku netto;
- 2) zwrotu z aktywów (ROA);
- 3) zwrot z kapitału własnego (ROE);
- 4) wskaźnika należności zagrożonych;
- 5) łączny współczynnik kapitałowy;
- 6) wskaźnika płynności LCR;

Oceniając indywidualne wyniki pracy Członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:

- 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności
- 2) w ramach podziału zadań w Zarządzie;
- 3) pozytywną ocenę kwalifikacji;
- 4) uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy;
- 5) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony Zrzeszenia BPS lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego Członka Zarządu.

Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu, w przypadku oceny pozytywnej.

Premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej, w terminie 14 dni roboczych po podjęciu uchwały przez Radę Nadzorczą. Ustanie stosunku pracy Członka Zarządu Banku w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do premii rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy Członka Zarządu pod kątem wypłaty regulaminowej premii rocznej obejmuje wyłącznie okres zatrudnienia Członka Zarządu Banku w trakcie okresu podlegającego ocenie.

W 2019 roku Polityką wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Łosicach objęty był wyłącznie Zarząd Banku w składzie 3 osobowym.

Tabela nr 21 – Wynagrodzenia osób objętych Polityką zmiennych składników wynagrodzeń w 2019r. [w zł]

Rodzaj	Kwota	Ilość osób objętych
Wynagrodzenie stałe	692.419,00	3
Wynagrodzenie zmienne (premia roczna za 2018 rok)	60.000,00	3
Odprawy	0,00	0
Najwyższa odprawa	0,00	
Płatności związane z przyjęciem do pracy	0,00	0

Zgodnie z postanowieniami przyjętej w kwietniu 2018 roku Polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Łosicach w 2019 roku dokonano także wypłaty

odroczonej części wynagrodzenia zmiennego dla Członków Zarządu, Głównego księgowego i Stanowiska ds. zgodności.

Wypłata części odroczonej nastąpi pod warunkiem uzyskania przez pracownika pozytywnej oceny efektów pracy za trzyletni okres oceny. Ocena efektów pracy każdego pracownika, pod kątem wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń odbywa się corocznie, po zakończeniu roku obrachunkowego, a oceny te są brane pod uwagę do oceny efektów pracy za okres trzyletni.

Ustanie stosunku pracy pracownika w ciągu trzyletniego okresu oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do premii odroczonej w odniesieniu do przyznanej pracownikowi premii odroczonej w okresie jego pracy za dany trzyletni okres. W takiej sytuacji ocena pracy pracownika, pod kątem wypłaty premii odroczonej obejmuje tylko i wyłącznie okres jego pracy w Banku w trakcie trzyletniego okresu oceny.

Tabela nr 22 – Wynagrodzenia odroczone wypłacone w 2019r. [w zł]

Rodzaj	Kwota	Ilość osób objętych
Wynagrodzenie zmienne odroczone - premia za 2016 rok Członków Zarządu	54.730,00	3
Wynagrodzenie zmienne odroczone - premia roczna za 2018 rok pozostałych pracowników objętych Polityką	17.300,00	2

XX. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia

Wskaźnik dźwigni finansowej wyliczany jest jako iloraz kapitału Tier I oraz miary ekspozycji całkowitej. Wskaźnik dźwigni kalkulowany jest w odniesieniu do kapitału Tier I wyliczonego zgodnie z artykułem 499 ust. 2 (w pełni wprowadzona definicja).

Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Bank ujawnia dane wg poniższych tabel:

Tabela nr 23 - Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych – formularz do celów ujawniania informacji

Dzień odniesienia:	2019-12-31
Nazwa podmiotu:	Bank Spółdzielczy w Łosicach
Poziom stosowania:	Indywidualny

Tabela nr 24 - Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2019 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	349 187
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	
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)	

4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowej ekspozycji pozabilansowych)	9 361
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 575/2013)	
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)	
7	Inne korekty	(36)
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	358 512

Tabela nr 25 - Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2019 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	349 187
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(36)
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	349 151
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)	
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)	
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	
13	Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	

14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)	
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	23 643
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(14 282)
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	9 361
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))	
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		„w pełni wdrożone”
20	Kapitał Tier I	34 445
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	358 512
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	9,61%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	wg w pełni wdrożonej definicji kapitału Tier 1
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Tabela nr 26 - Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) na dzień 31.12.2018 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	349 187
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	349 187
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	60 537
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	9 692
EU-7	Instytucje	78 942
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	24 961
EU-9	Ekspozycje detaliczne	133 634
EU-10	Przedsiębiorstwa	22 851
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 562

EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	23 700
-------	---	--------

Tabela nr 27 - Tabela LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych

Lp.	Wyszczególnienie	Opis
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Przy obecnie przyjętych założeniach Strategii zarządzania ryzykami oraz biorąc pod uwagę ostatnią weryfikację istotności ryzyk, Bank ocenia ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako istotne i jest one badane razem z badaniem adekwatności kapitałowej w ramach zarządzania ryzykiem kapitałowym. Bank określił minimalny poziom wskaźnika. W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej monitorowany jest wskaźnik dźwigni finansowej. Bank nie stosuje innych wskaźników do oceny ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej niż określony w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013. W przypadku zmian wskaźnika dźwigni Bank może wpłynąć na jego poziom poprzez: - wzrost licznika wskaźnika tj. kapitału Tier 1 – dokonanie śródrocznego odbioru bilansu i zaliczenia wypracowanego zysku, a w dłuższej perspektywie emisja obligacji, - obniżenie mianownika wskaźnika tj. miary ekspozycji całkowitej – przeniesienie wolnych środków finansowych z instrumentów o wyższej wadze ryzyka do wagi ryzyko 0% (papiery wartościowe NBP i lokaty międzybankowe w Banku Zrzeszającym).
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Ujawniony wskaźnik dotyczy ostatniego dnia IV kwartału, ale w tabeli nr 24 zaprezentowane zostały wskaźniki obliczone na koniec każdego kwartału 2019 roku. Poziom wskaźnika dźwigni jest na stabilnym poziomie.

Tabela nr 28 – Wskaźnik dźwigni finansowej obliczany w cyklach kwartalnych

Rodzaj wskaźnika	Wartość na 31.03.2019 r.	Wartość na 30.06.2019 r.	Wartość na 30.09.2019 r.	Wartość na 31.12.2019 r.
Wskaźnik dźwigni - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier I	9,96%	10,66%	10,00%	9,61%

Przez cały 2019 rok Bank utrzymywał ponad trzykrotnie wyższy poziom dźwigni finansowej (LR) niż wymagane minimum 3,3%.

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

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metody IRB.

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

Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego – nie dotyczy.

1. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi

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.

Przyjmuje się wyłącznie zabezpieczenia, których termin rozliczenia względem zabezpieczanej ekspozycji jest taki sam lub dłuższy niż termin tej ekspozycji.

Wartość przyjmowanego przez Bank zabezpieczenia uzależniona jest od:

- 1) rodzaju i wysokości kredytu oraz okresu jego spłaty,
- 2) realnej możliwości zaspokojenia roszczeń Banku z przyjętego zabezpieczenia w możliwie krótkim czasie,
- 3) sytuacji finansowo-ekonomicznej kredytobiorcy,
- 4) ryzyka związanego z udzieleniem kredytu,
- 5) cech danego zabezpieczenia wynikającego z przepisów prawa oraz umowy o ustanowieniu zabezpieczenia,
- 6) statusu prawnego kredytobiorcy,
- 7) przewidywanego nakładu pracy Banku oraz kosztu zabezpieczenia dla Banku i osób zainteresowanych, chyba, że odrębne uregulowania wewnętrzne Banku stanowią inaczej.

Bank ustala formę zabezpieczenia w porozumieniu z wnioskodawcą, biorąc pod uwagę:

- 1) typowe oraz indywidualne ryzyko związane z zawarciem umowy z wnioskodawcą, w tym:
 - a) ryzyko branży,
 - b) sytuację finansową i gospodarczą wnioskodawcy,
 - c) status prawny wnioskodawcy,
 - d) przebieg dotychczasowej współpracy z Bankiem lub opinie banków, z którymi wnioskodawca dotychczas współpracował,
 - e) rodzaj i wysokość wierzytelności oraz okres kredytowania,
 - f) cechy danego zabezpieczenia wynikające z regulujących je przepisów ogólnych i wewnętrznych Banku (w tym sposób ustanowienia zabezpieczenia, przesłanki i zakres odpowiedzialności wynikającej z zabezpieczenia, sposób realizacji uprawnień Banku), w szczególności:
 - i. realną możliwość zaspokojenia roszczeń Banku z ustanowionego zabezpieczenia w możliwie najkrótszym czasie,
 - ii. płynność zabezpieczenia,
 - iii. istniejące już obciążenia na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia, w przypadku zabezpieczeń rzeczowych oraz sytuację finansową i gospodarczą osoby trzeciej zobowiązującej się do zaspokojenia roszczeń Banku za wnioskodawcę oraz jej powiązania personalne i kapitałowe z innymi podmiotami, w przypadku zabezpieczeń osobistych,
 - iv. możliwość pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych na należności Banku, na zasadach określonych w przepisach w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz w aktualnych przepisach wewnętrznych Banku w tym zakresie,
 - v. możliwość uwzględnienia w rachunku wymogów kapitałowych efektu redukcji ryzyka kredytowego w wyniku przyjętych zabezpieczeń, spełniających kryteria określone w obowiązujących w Banku regulacjach.
- 2) przewidywany koszt ustanowienia zabezpieczenia, który obejmuje:
 - a) należności podatkowe, w tym podatek od czynności cywilnoprawnych, opłaty skarbowe,

- b) opłaty notarialne,
 - c) opłaty sądowe,
 - d) opłaty o charakterze cywilnoprawnym;
- 3) przewidywany nakład pracy Banku związany z monitorowaniem stanu zabezpieczeń oraz koszt dochodzenia roszczeń z przedmiotu zabezpieczenia, z zastrzeżeniem ponoszenia kosztów koniecznych;
 - 4) zasady stosowania odpowiednich form zabezpieczeń określone w odrębnych uregulowaniach wewnętrznych Banku.

2. Stosowane przez Bank metody wyceny

Wartość przyjmowanego przez Bank zabezpieczenia uzależniona jest od:

- 1) oceny zdolności kredytowej wnioskodawcy w przypadku kredytowania osób fizycznych;
 - 2) grupy ryzyka w przypadku kredytowania działalności gospodarczej, chyba, że odrębne uregulowania wewnętrzne Banku stanowią inaczej.
- 1) W przypadku zabezpieczenia wierzytelności w formie przeniesienia na Bank przez dłużnika lub osobę trzecią, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją prawa własności rzeczy ruchomej, stanowiącej środek trwały lub obrotowy, oraz ustanowienia zastawu rejestrowego na rzeczy ruchomej, stanowiącej środek trwały, do ustalenia wartości zabezpieczenia należy przyjąć aktualną wartość przedmiotu przewłaszczenia/zastawu, przy czym podstawę wyliczenia tej wartości stanowi wycena rzeczoznawcy, faktura zakupu, aktualna polisa ubezpieczeniowa lub ceny giełdowe, rynkowe.
 - 2) W przypadku zabezpieczenia wierzytelności przez ustanowienie hipoteki na nieruchomości - wartość zabezpieczenia stanowi:
 - a) mniejsza z wartości: wysokość wpisanej hipoteki lub wartość rynkowa nieruchomości,
 - b) wartość rynkowa nieruchomości, ustalona w oparciu o:
 - i. aktualną wycenę nieruchomości dokonaną przez niezależnego rzeczoznawcę, pomniejszoną o powstałe wcześniej obciążenia,
 - ii. cenę wykazaną w umowie sprzedaży sporządzonej w formie Aktu notarialnego, w przypadku nowego lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego wybudowanego przez dewelopera lub spółdzielnię mieszkaniową,
 - iii. aktualna polisa ubezpieczeniowa nieruchomości, akt zakupu lub dane z GUS w przypadku gruntów rolnych.
 - 3) W przypadku zabezpieczenia wierzytelności Banku w formie poręczenia według prawa cywilnego lub wekslowego wartość zabezpieczenia stanowi kwota poręczanego zobowiązania, pod warunkiem jednak, że sytuacja finansowa poręczyciela jest co najmniej tak dobra, jak sytuacja finansowa wnioskodawcy, a w szczególności dochody poręczyciela kształtują się na poziomie zbliżonym do dochodów wnioskodawcy. Bank dokonuje w tym celu oceny zdolności kredytowej poręczyciela według kryteriów obowiązujących przy udzielaniu przez Bank kredytów.
 - 4) W przypadku zabezpieczenia wierzytelności Banku w formie kaucji pieniężnej i blokady środków pieniężnych na rachunku bankowym wartość zabezpieczenia stanowi nominalna wartość środków pieniężnych (kapitał bez odsetek).
 - 5) W przypadku zabezpieczenia wierzytelności Banku w formie gwarancji udzielonej przez rządy, organizacje międzynarodowe, podmioty sektora publicznego oraz banki wartość zabezpieczenia stanowi kwota gwarancji.

Zarząd Banku może określić w szczególnych przypadkach sposób i zakres zabezpieczenia wierzytelności w odmienny sposób niż według podanych wyżej zasad. W takim przypadku wartość zabezpieczenia jest wyliczana indywidualnie według zasad zaakceptowanych przez Zarząd Banku.

3. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank

Podstawowymi formami zabezpieczenia, ustanawianymi obowiązkowo w Banku są:

- 1) Weksel in blanco,
- 2) Depozyt
Na mocy umowy o złożenie depozytu dłużnik lub osoba trzecia składa w Banku, jako zabezpieczenie bankowe papiery wartościowe na okaziciela lub sumę pieniędzy lub inne przedmioty wartościowe (np. biżuteria, złoto);
- 3) Kaucja pieniężna,
- 4) Blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
- 5) Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
- 6) Poręczenie:
 - a) Poręczenie według prawa cywilnego,
 - b) Poręczenie według prawa wekslowego,
- 7) Gwarancja,
- 8) Przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
- 9) Cesja praw z indywidualnych umów ubezpieczeniowych:
 - i. Cesja praw z umów ubezpieczenia majątkowego,
 - ii. Cesja praw z indywidualnych umów ubezpieczenia na życie,
- 10) Przewłaszczenie na zabezpieczenie:
 - a) Przewłaszczenie rzeczy oznaczonych, co do tożsamości,
 - b) Przewłaszczenie rzeczy oznaczonych, co do gatunku,
 - c) Przewłaszczenie papierów wartościowych,
- 11) Zastaw rejestrowy:
 - i. Zastaw rejestrowy na pojazdach mechanicznych podlegających rejestracji,
 - ii. Zastaw rejestrowy na rzeczach oznaczonych, co do gatunku,
 - iii. Zastaw rejestrowy na udziałach w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością,
 - iv. Zastaw rejestrowy na akcjach,
 - v. Zastaw rejestrowy na obligacjach,
 - vi. Zastaw rejestrowy na bonach skarbowych/ pieniężnych,
 - vii. Zastaw rejestrowy na wierzytelności,
 - viii. Zastaw rejestrowy na jednostkach uczestnictwa funduszu inwestycyjnego,
- 12) Hipoteka:
 - a) Hipoteka na wierzytelności hipotecznej,
 - b) Hipoteka przymusowa,
- 13) Przyrzeczenie przeniesienia własności nieruchomości,
- 14) Poddanie się egzekucji,
- 15) Przystąpienie do długu.

4. W ramach oceny koncentracji zabezpieczeń Bank stosuje limity w stosunku do poszczególnych rodzajów zabezpieczeń

Na 31.12.2019 r. dywersyfikacja portfela kredytowego Banku w podziale na rodzaj zabezpieczenia, limitowanego w Banku, kształtowała się następująco:

Tabela nr 29 – Koncentracja zabezpieczeń kredytowych

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość	Limit	Rodzaj limitu	Wykorzystanie limitu	Zmiana wykorzystania w porównaniu do 09-2019 (w punktach procentowych)
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej	106 497 900,55	139 899 851,18	maksimum	76,12%	0,28
- w tym hipoteka na gruntach rolnych	35 567 924,24	52 462 444,19	maksimum	67,80%	-0,87
Hipoteka na nieruchomości mieszkaniowej	18 736 000,60	26 231 222,10	maksimum	71,43%	14,74
Przewłaszczenie	6 349 346,98	17 487 481,40	maksimum	36,31%	-1,83
Zastaw rejestrowy	11 445 914,98	26 231 222,10	maksimum	43,63%	-1,21

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

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

XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

1. Cele i strategie zarządzania poszczególnymi ryzykami

Prezes Zarządu Banku nadzoruje zarządzanie ryzykami w Banku.

1.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe – jest to ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne: ryzyko koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

Ryzyko koncentracji zaangażowań – ryzyko niewykonania zobowiązania/zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo nie wykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników.

Ryzyko rezydualne – jest to ryzyko związane ze stosowaniem przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego (form zabezpieczeń), które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano w momencie ich przyjmowania.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym, obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) działania organizacyjno-proceduralne.

Budowa zdywersyfikowanego portfela kredytowego:

- 1) Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- 2) Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów itp.
- 3) Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka.

Działania zabezpieczające:

- 1) Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach:
 - a) ryzyko pojedynczej transakcji,
 - b) ryzyko portfela.
- 2) Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji to:

- a) Wdrożenie metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców (w tym metod statystycznych wykorzystujących dane GUS dotyczące minimum egzystencji, minimum socjalnego lub średniego miesięcznego wynagrodzenia, innych danych statystycznych pochodzących z międzybankowych baz danych),
 - b) wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank,
 - c) zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji „T” oraz Rekomendacji „S” Komisji Nadzoru Finansowego,
 - d) objęcie szczególnym nadzorem i wzmożonym monitoringiem wyselekcjonowanych ekspozycji, kwalifikowanych do dużych zaangażowań,
 - e) przeprowadzanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,
 - f) udzielanie pełnomocnictw do podejmowania decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych, obowiązujących w Banku,
 - g) rozdzielenie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analiz, sporządzanie propozycji klasyfikacji na podstawie monitoringu sytuacji klienta) od oceny ryzyka przez decydentów,
 - h) analiza wskaźnika LtV przy kredytach finansujących nieruchomości oraz zabezpieczonych hipotecznie,
 - i) niefinansowanie transakcji, które znajdują się na liście transakcji wykluczonych w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - j) ostrożne angażowanie się w transakcje z listy transakcji z ograniczeniami w ich finansowaniu, zgodnie z Polityką zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - k) analiza ilościowa i jakościowa podmiotów wnioskujących o kredyt.
- 3) Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka portfela to:
- a) dywersyfikacja kredytów,
 - b) pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących w Banku,
 - c) tworzenie, weryfikacja i analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań,
 - d) opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej, z uwzględnieniem analizy ilościowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - e) analiza rynku, w tym rynku nieruchomości,
 - f) wykorzystanie baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK),
 - g) zwiększenie efektywności działań w obszarze restrukturyzacji i windykacji,
 - h) ocena jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych.
- 4) Ustalenie maksymalnych wskaźników LTV i DTI, zgodnie z apetytem Banku na ryzyko.

Działania organizacyjno-proceduralne:

- 1) Bank zapewnia niezależność funkcji pomiaru ryzyka kredytowego od działalności kredytowej poprzez wprowadzenie zasady, wedle której osoby opracowujące dane do analizy ryzyka kredytowego nie podejmują decyzji kredytowych. Decyzja kredytowa, która spowoduje znaczące zaangażowania wobec kredytobiorcy wymaga dodatkowo opinii Komitetu Kredytowego. Ocena ryzyka portfela przygotowuje Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości.
- 2) Ryzyko kredytowe jako najistotniejszy rodzaj ryzyka w Banku podlega nadzorowi ze strony Prezesa Zarządu. Natomiast nadzór nad działalnością kredytową sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych, co zapewnia rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje na poziomie Zarządu.
- 3) W Banku funkcjonują regulacje wewnętrzne obejmujące zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, które podlegają okresowej weryfikacji.

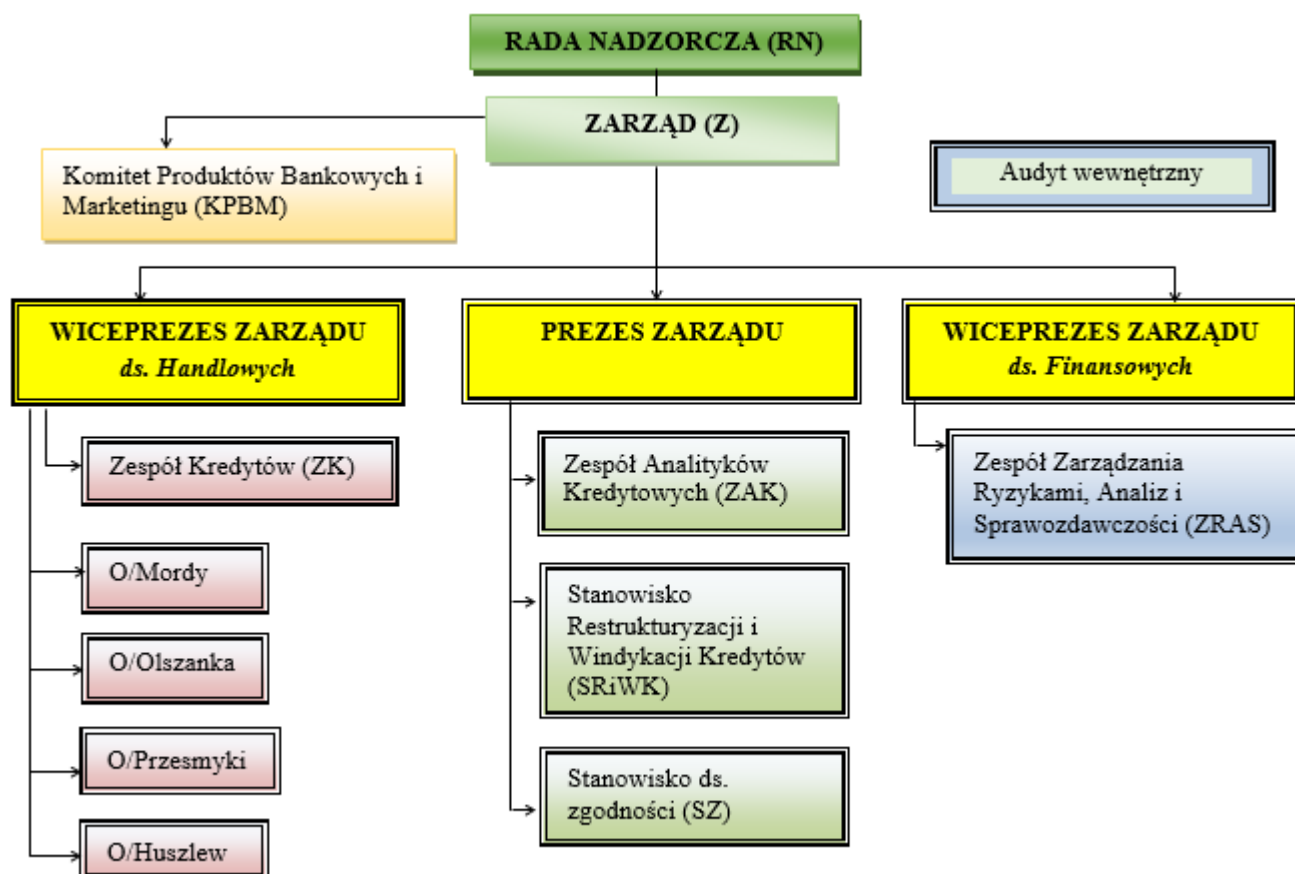
Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym są poddawane okresowej ocenie w ramach audytu wewnętrznego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia oraz w ramach kontroli wewnętrznej.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- 1) Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
- 2) Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity).
- 3) Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
- 4) Wdrażanie technik redukcji ryzyka.
- 5) Zarządzanie ryzykiem rezydualnym (w tym analiza ryzyka ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości oraz zabezpieczonych hipotecznych – zgodnie z rekomendacją S).
- 6) Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rekomendacją T.
- 7) Testy warunków skrajnych.
- 8) Weryfikacja przyjętych procedur.
- 9) Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

W Banku obowiązuje scentralizowany model zarządzania ryzykiem kredytowym, w którym uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza, sprawująca nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem kredytowym, oceniająca jego adekwatność i skuteczność oraz nadzorująca realizację założeń strategii zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku i jej zgodność ze strategią i planem finansowym Banku,
- 2) Zarząd Banku odpowiadający za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania tym ryzykiem, monitorowanie skuteczności systemu, wprowadzanie niezbędnych korekt mających na celu jego usprawnienie oraz zatwierdzenie procedur i limitów ograniczających ryzyko kredytowe,
- 3) Komitet Produktów Bankowych i Marketingu, do zadań którego należy opiniowanie projektów procedur wewnętrznych związanych z działalnością sprzedażową, wsparcie wdrożenia nowych produktów bankowych, dotyczących zarządzania m.in. ryzykiem kredytowym, procedur pomiaru, raportowania i limitowania ryzyka kredytowego i limitów koncentracji,
- 4) Zespół Analityków Kredytowych - do podstawowych zadań należy wykonywanie czynności opiniowawczo-doradczych w zakresie analiz kredytowych na podstawie łącznego zaangażowania kredytowego, w oparciu o regulacje wewnętrzne Banku.
- 5) Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości – opracowujący projekty regulacji wewnętrznych obejmujące zasady zarządzania ryzykiem, określający cele polityki bankowej i innych aktów prawnych, dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym oraz limitów ograniczających ryzyko kredytowe, w tym koncentracji zaangażowań, a także monitorujący i zarządzający ryzykiem kredytowym w Banku, przekazuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej sprawozdania zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej,
- 6) Stanowisko ds. Zgodności – bada zgodność procesu zarządzania ryzykiem kredytowym z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku,
- 7) Audyt wewnętrzny (sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia) - dokonujące kontroli analitycznej procesów i metodyk zarządzania ryzykiem kredytowym, poprawności wyliczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe,
- 8) Stanowisko Restrukturyzacji i Windykacji Kredytów – zarządzające wierzytelnościami trudnymi Banku oraz uczestniczące w monitorowaniu efektywności działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych,
- 9) pozostali pracownicy Banku, mający obowiązek przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem kredytowym, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych strategii, polityk, instrukcji, regulaminów i metodyk, uczestniczący w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko kredytowe oraz w raportowaniu tych zdarzeń.



System raportowania i pomiaru ryzyka pojedynczej transakcji kredytowej:

- 1) Bank prowadzi stały monitoring należności kredytowych oraz dokonuje jego okresowych i doraźnych przeglądów. Przeglądy okresowe służą wzmocnieniu bezpieczeństwa procesu kredytowania, a ponadto:
 - a) identyfikują zagrożenia,
 - b) umożliwiają szybkie i wczesne reagowanie na ujawnione zagrożenia,
 - c) wspomagają utrzymanie zalecanych parametrów jakościowych portfela kredytowego.
- 2) Celem monitoringu jest wczesna identyfikacja zagrożeń i podejmowanie działań, ograniczających ryzyko kredytowe Banku oraz gwarantujących uzyskanie planowanych przychodów z tytułu udzielonej ekspozycji kredytowej, zaklasyfikowanie klientów do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz oszacowanie wysokości tworzonej rezerwy celowej.
- 3) Częstotliwość i zakres monitorowania wynikają z regulacji wewnętrznych Banku.
- 4) Do czynności wykonywanych w ramach monitoringu, w szczególności należy:
 - a) przeprowadzanie inspekcji,
 - b) gromadzenie, kompletowanie oraz analizowanie dokumentów dotyczących klienta i jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, umożliwiających identyfikację ewentualnych zagrożeń,
 - c) badanie prawidłowości uruchamiania i wykorzystania kredytu,
 - d) bieżąca kontrola terminowości spłat należności Banku,
 - e) ocena stopnia realizacji warunków kredytowania, w tym: kontrola wpływów na rachunek bieżący, ustanowionych zabezpieczeń, spełnienia wymogów określonych dla kredytów z dopłatami oraz warunków wynikających z umowy kredytu i umów zabezpieczeń, prawidłowości wykorzystania przyznanych limitów kredytowych i terminowości ich obowiązywania, zapadalności zabezpieczeń ich uaktualniania i odnawiania.
- 5) Wynik przeprowadzonego monitoringu wpływa na wybór odpowiedniego rodzaju strategii postępowania wobec kredytobiorcy, tj.:
 - a) strategii kontynuacji współpracy,

- b) strategii kontynuacji współpracy bez możliwości zwiększenia zaangażowania kredytowego,
 - c) strategii ograniczenia współpracy,
 - d) strategii wyjścia.
- 6) System klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka bada poszczególne ekspozycje kredytowe i kredytobiorców według 2 kryteriów:
- a) oceny opóźnień w spłacie zobowiązań,
 - b) oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów.

Na podstawie raportów uzyskanych od komórek monitorujących (Zespół Analityków Kredytowych i Stanowisko Restrukturyzacji i Windykacji Kredytów) Zarząd podejmuje decyzję o klasyfikacji ekspozycji do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz o ewentualnym poziomie rezerwy celowej, uwzględniając możliwości pomniejszenia podstawy rezerwy o zabezpieczenia.

System raportowania i pomiaru ryzyka kredytowego portfelowego:

- 1) W ramach monitoringu i raportowania ryzyka kredytowego portfelowego, możemy wyróżnić 3 grupy należności, które podlegają odmiennym systemom zarządzania:
 - a) portfel kredytowy łącznie,
 - b) portfel należności zagrożonych,
 - c) portfel detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
- 2) Analizie portfela kredytowego łącznie podlega w szczególności:
 - a) struktura portfela kredytowego,
 - b) jakość portfela kredytowego,
 - c) struktura podmiotowa należności zagrożonych,
 - d) struktura rezerw na należności zagrożone,
 - e) struktura kredytów detalicznych,
 - f) koncentracja zaangażowań i dużych zaangażowań kredytowych,
 - g) poziom i dynamika kredytów udzielanych osobom wewnętrznym.
- 3) Analizie portfela należności zagrożonych podlega w szczególności:
 - a) dynamika zmian w portfelu,
 - b) dynamika zmian w rezerwach celowych portfela,
 - c) kwota odzysków z portfela.
- 4) Analizie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie podlega w szczególności:
 - a) dynamika zmian w szczegółowych pozycjach portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, z podziałem na kategorie ryzyka,
 - b) struktura portfela detalicznych ekspozycji kredytowych,
 - c) jakość portfela detalicznych ekspozycji kredytowych,
 - d) analiza limitów portfela detalicznych ekspozycji kredytowych.
 - e) dynamika zmian w szczegółowych pozycjach portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, z podziałem na kategorie ryzyka,
 - f) struktura portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - g) jakość portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - h) średnia wartość wskaźnika LTV dla poszczególnych grup w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
- 5) W ramach pomiaru ryzyka kredytowego portfelowego w Banku monitorowane są limity:
 - a) limit alokacji kapitału na ryzyko kredytowe,
 - b) limity koncentracji zaangażowań obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie oraz limity zaangażowania kapitałowego,
 - c) limity koncentracji podmiotowej,
 - d) limity koncentracji produktowej,
 - e) limity branżowe,
 - f) limity zabezpieczeń,
 - g) limity w zakresie aktywów.

- 6) Analizy w ramach portfela kredytowego w ramach raportów trafiają do akceptacji Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
- 7) Elementem monitorowania są regularnie wykonywane testy warunków skrajnych, zakładające zwiększenie ryzyka kredytowego w Banku. Wyniki testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

- 1) Pomniejszanie, w uzasadnionych przypadkach, podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Decyzja o pomniejszeniu podstawy tworzenia rezerw jest każdorazowo podejmowana przez Zarząd Banku.
- 2) Techniki redukcji ryzyka kredytowego – możliwe do zastosowania metody ograniczania skutków ryzyka kredytowego, ujęte w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.), w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz określone w Rozporządzeniu.

W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank ustanawia zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli. Wartość przyjmowanych zabezpieczeń na nieruchomości powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania, uwzględniając rodzaj nieruchomości (mieszkalna, komercyjna). Bank stale monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości. Bank preferuje zabezpieczenia kredytów, które pozwalają na:

- 1) skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów,
- 2) pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,
- 3) przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

W Banku funkcjonują procedury monitorowania stanu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń w postaci hipotek na nieruchomościach, zgodnie z Rekomendacją „S”.

Bank systematycznie śledzi zmiany na lokalnym rynku nieruchomości oraz analizuje trendy ogólnokrajowe.

1.2. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności i finansowania - jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności, bez ponoszenia nieakceptowalnych strat.

Zarządzania ryzykiem płynności ma całościowy i skonsolidowany charakter. Całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi. Skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku. Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,

- 3) optymalizacja realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- 4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianie płynności),
- 5) utrzymanie wskaźników i miar płynności.

Odpowiednia struktura aktywów:

- 1) Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.
- 2) Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.
- 3) Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:
 - a) płynności,
 - b) bezpieczeństwa,
 - c) rentowności.
- 4) Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych powiązaną ze strukturą aktywów długoterminowych

Budowa stabilnej bazy depozytowej:

- 1) Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych i budżetu.
- 2) Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak, aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności.
- 3) Bank bada zachowania rynku, w tym poziom cen w celu utrzymania konkurencyjnej oferty.
- 4) Przyjmowane przez Bank depozyty walutowe - ze względu na ich relatywnie niski udział w ogólnej strukturze przyjmowanych depozytów ogółem - nie stanowią obecnie zagrożenia dla jego płynności. Jednakże, wraz z rozwojem działalności walutowej, w coraz większym stopniu Bank narażony będzie na ryzyko płynności, wynikające z przepływów walutowych. Ze względu na aktualną skalę tej działalności, Bank będzie dążył do pełnego zrównoważenia niedopasowania aktywów i pasywów walutowych.
- 5) Bank prowadzi aktywną politykę cenową (polityka stóp procentowych) zapewniającą pozyskanie depozytów.
- 6) Bank prowadzi działania marketingowe (w tym działania inicjowane w ramach Zrzeszenia) mające na celu zwiększanie bazy depozytowej.

Utrzymanie wskaźników i miar płynności:

- 1) Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych.
- 2) Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Celem polityki zarządzania ryzykiem płynności nie jest przetrwanie sytuacji kryzysowej, lecz w głównej mierze zapobieganie takiej sytuacji. Bank, aby spełnić powyższy cel, jest zobowiązany do zapewnienia terminowej realizacji bieżących i przyszłych zobowiązań wobec klientów (regulowania

zobowiązań płatniczych, wypłat środków deponentom, wywiązania się z przyjętych zobowiązań kredytowych oraz pełnego wykonania udzielonych zobowiązań pozabilansowych).

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

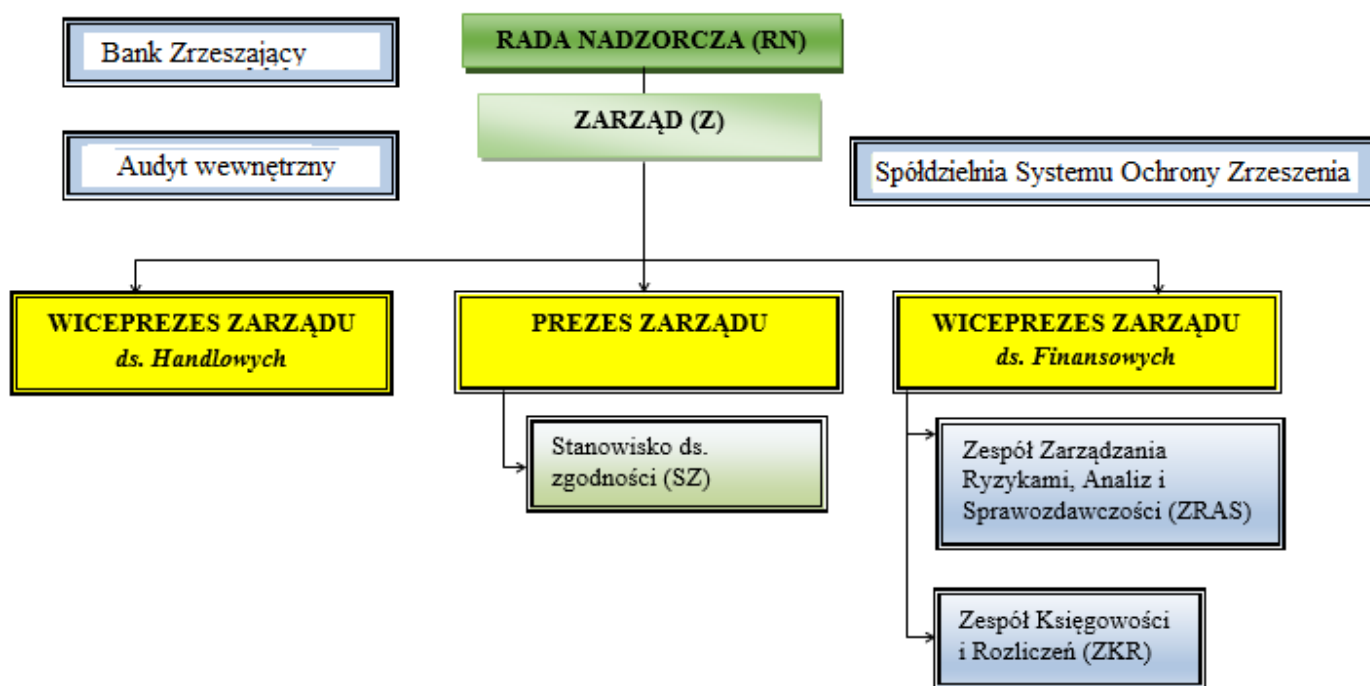
- 1) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym:
 - a) określenie potrzeb płynnościowych,
 - b) określenie źródeł płynności,
 - c) pomiar i ocenę przyszłych przepływów środków pieniężnych,
 - d) analizę luki,
 - e) wyliczanie nadzorczych miar płynności, stabilności bazy depozytowej oraz wskaźników LCR i NSFR.
- 2) akceptację ryzyka, w tym:
 - a) określenie limitów płynności,
 - b) przeprowadzenie testów warunków skrajnych.
- 3) wybór i wdrożenie metod ograniczenia ryzyka płynności, w tym:
 - a) zabezpieczenie ryzyka poprzez utrzymywanie nadwyżki środków płynnych, a także zabezpieczeń płynności,
 - b) opracowanie planów awaryjnych,
- 4) monitorowanie i kontrola ryzyka płynności,
- 5) raportowanie.

Uczestnicy procesu zarządzania ryzykiem płynności i ich zadania:

- 1) Rada Nadzorcza Banku:
 - a) akceptuje strategię zarządzania ryzykiem płynności Banku,
 - b) określa akceptowany ogólny poziom ryzyka płynności Banku,
 - c) pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności, podejmowanym przez Bank.
- 2) Zarząd Banku:
 - a) odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację Strategii Banku w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
 - b) dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności do skali i charakteru prowadzonej działalności,
 - c) sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,
 - d) odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
 - e) odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności,
 - f) przeprowadza przeglądy zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej) niezbędne korekty i udoskonalenia.
- 3) Współpraca z Bankiem Zrzeszającym i ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia:
 - a) w ramach zabezpieczenia płynności zrzeszonych banków spółdzielczych, Bank BPS, stosownie do zawartych umów, w tym Umowy zrzeszenia, wykonuje czynności, do których zalicza się:
 - i. utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za BS na poziomie wymaganym przez NBP,
 - ii. finansowanie BS w ciągu dnia operacyjnego poprzez udzielanie kredytów technicznych,

- iii. zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych BS poprzez przyjmowanie depozytów,
 - iv. sprzedaż zrzeszonym bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym,
 - v. dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od banków spółdzielczych,
 - vi. udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, pożyczek podporządkowanych.
- b) w ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Bank lokuje w BPS środki na zablokowanych rachunkach:
- i. Depozytu obowiązkowego, który służy zabezpieczeniu płynności Systemu Ochrony i stanowi odpowiedni procent średniego stanu depozytów będących podstawą do naliczania rezerwy obowiązkowej Banku. Środki Depozytu Obowiązkowego w sytuacjach kryzysowych są odblokowywane i możliwe do wykorzystania przez Bank.
 - ii. Funduszu Zabezpieczającego, którego celem jest finansowanie zadań Spółdzielni w zakresie udzielania pomocy finansowej Uczestnikom, zagrożonym niewypłacalnością.
- c) w ramach przynależności Banku do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, w momencie problemów płynnościowych Spółdzielnia udziela Bankowi pomocy w postaci:
- i. częściowego lub całkowitego zniesienia blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego,
 - ii. lokaty lub pożyczki płynnościowej,
 - iii. pożyczki restrukturyzacyjnej, gwarancji, poręczenia, pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych oraz wpłat na fundusz zasobowy lub rezerwowy.
- d) Spółdzielnia reprezentuje System Ochrony w stosunkach zewnętrznych we wszystkich sprawach wynikających z Umowy Systemu Ochrony, w szczególności wobec Komisji Nadzoru Finansowego, Narodowego Banku Polskiego, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz instytucji krajowych, zagranicznych i międzynarodowych.
- 4) Zespół Księgowości i Rozliczeń w uzgodnieniu z Głównym Księgowym odpowiedzialny jest za:
- a) utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej:
 - i. wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
 - ii. utrzymanie na wymaganym przepisami NBP poziomie rezerwy obowiązkowej,
 - b) bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku,
 - c) maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka),
 - d) prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
 - e) identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka, związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku,
 - f) uczestnictwo w opracowaniu polityki prowadzenia działalności – planu strategicznego Banku,
 - g) uczestnictwo w opracowaniu planu finansowego przy uwzględnieniu limitów ostrożnościowych,
 - h) weryfikację planów awaryjnych komórek i jednostek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań,
 - i) realizację działań awaryjnych.
- 5) Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości monitoruje płynność finansową Banku za pomocą analizy:
- a) urealnionej luki płynności,
 - b) wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej,
 - c) osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych podmiotów niefinansowych i jednostek samorządowych,
 - d) analizy przepływu środków w okresie miesiąca,

- e) przekazuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej sprawozdania zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej,
- 6) Audyt wewnętrzny (sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia), którego celem jest:
 - a) ustalenie, czy przyjęte zasady w zakresie zarządzania płynnością są wprowadzane w życie i przestrzegane oraz czy decyzje podejmowane na ich podstawie są właściwe i czy realizowane są przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku,
 - b) ocena, czy przyjęte zasady spełniają następujące warunki:
 - i. zawierają efektywne procedury,
 - ii. zapewniają właściwy przepływ informacji i szybkie podejmowanie decyzji,
 - c) kontrola działalności w zakresie zarządzania płynnością, w tym:
 - i. badanie prawidłowości realizacji zadań wynikających z przyjętych procedur, organizacji pracy, efektywności działania i prawidłowości podejmowania decyzji przez upoważnionych pracowników,
 - ii. ustalanie przyczyn i skutków występujących nieprawidłowości,
 - iii. zabezpieczanie przed powstawaniem nieprawidłowości,
 - iv. ocena kierownictwa Banku w zakresie przestrzegania ostrożnościowej praktyki bankowej i stosownych regulacji.
- 7) Stanowisko ds. Zgodności – bada zgodność zapisów regulacji wewnętrznych i zewnętrznych w ramach ryzyka płynności.
- 8) Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do:
 - a) zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowania klientów),
 - b) dbania o jak najlepszy wizerunek Banku oraz do rzetelnej obsługi klientów,
 - c) kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.



Cechy charakteryzujące system pomiaru ryzyka płynności są następujące:

- 1) Oparty jest na zagregowanym badaniu zaangażowania całego Banku w działalność narażoną na ryzyko płynności,
- 2) Odbywa się we wszystkich walutach łącznie (po przeliczeniu wszystkich walut na złote według kursu obowiązującego na dzień sporządzenia raportu),
- 3) Uwzględnia pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku.

Bank mierzy i monitoruje płynność finansową za pomocą analizy:

- 1) Bieżącej oceny sytuacji makroekonomicznej w kraju, dotyczącej:
 - a) sytuacji w krajowym systemie bankowym,
 - b) uwarunkowań rynkowych, do których zalicza się zmiany płynności rynków, zmiany stóp procentowych, zmiany cen papierów wartościowych i innych czynników rynkowych,
 - c) oceny trendów i perspektyw, zarówno rynkowych, jak i gospodarczych oraz politycznych,
 - d) śledzenie wydarzeń na rynku lokalnym, regionalnym, krajowym oraz międzynarodowym.
- 2) Nadzorczych miar płynności,
- 3) Wykorzystania limitu alokacji kapitału na ryzyko płynności,
- 4) Wskaźników:
 - LCR – wskaźnik pokrycia wypływów netto – wskaźnik płynności krótkoterminowej wyliczany za każdy dzień roboczy,
 - NSFR – wskaźnik określający pokrycie wymaganego stabilnego finansowania przez dostępne finansowanie, wskaźnik wyliczany z częstotliwością kwartalną,
- 5) Luki płynności – zestawienia niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów,
- 6) Stabilności bazy depozytowej oraz wielkości osadu we wkładach,
- 7) Wskaźników płynności i struktury bilansu,
- 8) Zestawienia przepływów środków pieniężnych na rachunku bankowym i w kasach Banku,
- 9) Testów warunków skrajnych.

Normy płynności utrzymywane na dzień 31.12.2019 r.:

Nazwa wskaźnika	Wartość
M3 – współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	2,81
M4 – współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,35
LCR	3,37
NSFR	1,1

Przepływy pieniężne z poszczególnych pozycji bilansowych i pozabilansowych klasyfikuje się do następujących przedziałów zapadalności/ wymagalności:

- 1) a'vista,
- 2) do 1 miesiąca,
- 3) 1 miesiąc do 3 miesięcy,
- 4) 3 miesiące do 6 miesięcy,
- 5) 6 miesięcy do 1 roku,
- 6) 1 rok do 3 lat,
- 7) 3 lata do 5 lat,
- 8) powyżej 5 lat,
- 9) powyżej 10 lat.

Podstawą analizy ryzyka płynności jest luka płynności, wyliczana dla powyższych przedziałów czasowych.

Zestawienie urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów według stanu na 31.12.2019 r.

Kapitał banku	Suma	a'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6m do 1 roku	od 1r do 3 lat	od 3 do 5 lat	od 5 do 10 lat	od 10 do 20 lat	powyżej 20 lat
Aktywa	370 182 402,89	160 397 596,39	27 214 956,78	8 625 677,38	9 310 510,56	17 993 016,00	58 127 296,71	29 041 198,22	42 385 360,86	15 711 063,29	1 375 726,70
1. Należności	341 704 752,64	131 976 150,09	27 166 792,53	8 625 677,38	9 310 510,56	17 993 016,00	58 119 257,01	29 041 198,22	42 385 360,86	15 711 063,29	1 375 726,70
2. Pozostałe aktywa	28 477 650,25	28 421 446,30	48 164,25	-	-	-	8 039,70	-	-	-	-
Pasywa	411 759 702,84	260 684 032,14	17 006 399,36	31 901 889,18	50 561 363,11	38 502 435,85	13 042 610,36	60 972,84	-	-	-
1. Zobowiązania	306 630 427,84	176 140 608,14	15 111 540,46	29 828 363,40	48 596 742,93	35 722 849,85	1 230 323,06	-	-	-	-
2. Pozostałe pasywa	105 129 275,00	84 543 424,00	1 894 858,90	2 073 525,78	1 964 620,18	2 779 586,00	11 812 287,30	60 972,84	-	-	-
Luka w przedziale	- 41 577 299,95	- 100 286 435,75	10 208 557,42	- 23 276 211,80	- 41 250 852,55	- 20 509 419,85	45 084 686,35	28 980 225,38	42 385 360,86	15 711 063,29	1 375 726,70
Luka skumulowana (od początku)	- 41 577 299,95	- 100 286 435,75	- 90 077 878,33	- 113 354 090,13	- 154 604 942,68	- 175 114 362,53	- 130 029 676,18	- 101 049 450,80	- 58 664 089,94	- 42 953 026,65	- 41 577 299,95

Głównymi źródłami finansowania Banku są depozyty podmiotów sektora niefinansowego i jednostek samorządowych. W ramach dywersyfikacji przyjmowane są środki finansowe na różne terminy i od różnych podmiotów. W przypadku niedoboru źródeł finansowania Bank może pozyskać środki z Banku Zrzeszającego lub Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Bank stosuje techniki ograniczania ryzyka płynności o charakterze organizacyjnym, proceduralnym oraz kontrolnym m.in. polegające na:

- 1) opracowaniu struktury organizacyjnej Banku, odpowiadającej profilowi ryzyka i skali działania,
- 2) zapewnieniu, by kierownictwo otrzymywało bieżące i adekwatne informacje o poziomie płynności,
- 3) zapewnieniu, by system informacyjny i informatyczny w Banku pozwalał na codzienny pomiar, monitorowanie i raportowanie o poziomie płynności,
- 4) opracowaniu i wdrożeniu regulacji wewnętrznych zapewniających jednolitą definicję płynności oraz opracowaniu zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji i monitorowania ryzyka płynności,
- 5) opracowaniu scenariuszy warunków skrajnych,
- 6) stworzeniu planów awaryjnych, uwzględniających różne scenariusze rozwoju niekorzystnych sytuacji,
- 7) szkoleniu pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem płynności oraz pozostałych pracowników w zakresie, w jakim generują ryzyko płynności,
- 8) kształtowaniu struktury aktywów i pasywów w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku,
- 9) utrzymywaniu odpowiednich zasobów aktywów płynnych, dla zapewnienia stabilności, w przypadku nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki,
- 10) wykorzystywaniu rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych, przy jednoczesnym utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie,
- 11) ograniczaniu koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec akcjonariuszy i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań,
- 12) prognozowaniu dotyczącym przepływów pieniężnych,
- 13) wypracowywaniu technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych,
- 14) kształtowaniu właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań, w momencie powstania sytuacji kryzysowej,
- 15) ujęciu w procedurach kontroli wewnętrznej zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem płynności.

1.3. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to w Banku związane jest z:

- 1) ryzykiem przeszacowania,
- 2) ryzykiem bazowym,
- 3) ryzykiem opcji klienta,
- 4) ryzykiem krzywej dochodowości.

Ryzyko przeszacowania – wynika z niedopasowania terminów najbliższej zmiany oprocentowania aktywów i pasywów,

Ryzyko bazowe – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp centralnych i rynkowych stosowanych w Banku, przypisanych instrumentom generującym przychody i koszty odsetkowe; podstawowe znaczenie ma tu rozpiętość (spread) między różnymi stopami centralnymi i rynkowymi, która może zmienić się niespodziewanie i niesymetrycznie oraz wzajemna relacja posiadanych przez Bank aktywów i pasywów w ramach poszczególnych stawek centralnych i rynkowych; ryzyko

bazowe związane jest również z ograniczonymi możliwościami zmiany oprocentowania poszczególnych aktywów i pasywów ze względu na niski poziom zastosowanych stóp procentowych; ryzyko bazowe wzmocnione jest poprzez stosowane przez bank mnożniki określające relację zmiany oprocentowania aktywów i pasywów, w stosunku do zmiany stawek bazowych, Ryzyko opcji klienta – wynika z prawa (nie obowiązku) posiadanego przez klienta do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych aktywów, pasywów lub pozycji pozabilansowych Banku, np. kredyty i papiery wartościowe zawierające ryzyko wcześniejszej spłaty lub ryzyko wydłużenia terminu spłat, kredyty o zmiennej stopie procentowej mające wyraźne lub ukryte opcje na górny limit stopy procentowej (lub też brak opcji na dolny limit), prawo wycofania depozytu przed upływem terminu, Ryzyko krzywej dochodowości – wynika ze zmiany relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego rynku lub indeksu; relacja ta zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega zmianie,

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym. Bank uznaje ryzyko krzywej dochodowości za nieistotne i nie poddaje go ocenie w ramach przedmiotowych zasad. Ryzyko opcji klienta jest także uznane za nieistotne, z powodu niskiej zrywalności depozytów i wcześniejszej spłaty kredytów, ale przy każdej miesięcznej analizie Bank sprawdza poziomy wcześniejszej spłaty kredytów i zrywalności depozytów. Jeżeli obydwa te poziomy przekroczą odpowiednio 5%, to Bank uzna ryzyko opcji klienta za istotne.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych, w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:

- 1) skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku,
- 2) całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej, w ścisłym powiązaniu z innymi rodzajami ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na:

- 1) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
- 2) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
- 3) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
- 4) dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
- 5) przestrzeganiu ustalonych limitów,
- 6) realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:

- 1) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- 2) wydłużanie terminów przeszacowania aktywów bądź pasywów, poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,

- 3) skracanie terminów przeszacowania aktywów bądź pasywów, poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- 4) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- 5) zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- 6) zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- 7) zmianę strategii kredytowej.

Kształtowanie poziomu oprocentowania produktów oferowanych przez Bank uwzględnia:

- 1) analizę oprocentowania produktów u konkurencji i na rynku międzybankowym,
- 2) wpływ zmiany oprocentowania na inne ryzyka Banku,
- 3) strategię działania i rozwoju Banku,
- 4) marże realizowane na poszczególnych produktach.

Wyznaczany poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania niedopasowanych pozycji, wrażliwych na zmianę stóp procentowych.

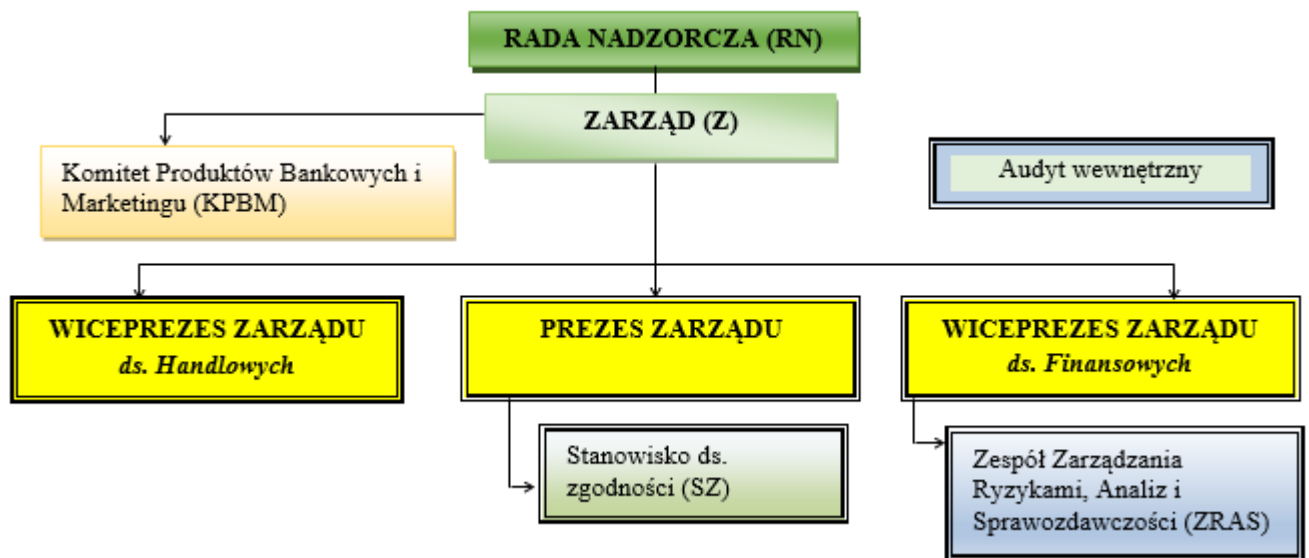
Ze względu na skalę prowadzonej działalności (brak portfela handlowego), ryzyko stopy procentowej Bank wyznacza dla portfela handlowego i bankowego łącznie (wspólna metodologia – jak dla portfela bankowego). W przypadku zmiany skali działalności handlowej, zasady będą podlegać aktualizacji w celu ujęcia wszystkich niezbędnych elementów, w szczególności w zakresie ustalania wymogu kapitałowego związanego z ryzykiem stopy procentowej oraz zwiększenia częstotliwości pomiaru ryzyka stopy procentowej dla portfela handlowego.

Podział zadań i odpowiedzialności w systemie zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

- 1) Rada Nadzorcza Banku w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego:
 - a) dokonuje okresowej oceny kluczowych aspektów zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku, w tym zgodności prowadzonej polityki z obowiązującą strategią oraz planem finansowym,
 - b) zatwierdza strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
- 2) Zarząd Banku:
 - a) zatwierdza strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
 - b) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
 - c) w cyklach miesięcznych dokonuje - na podstawie raportu z analizy ryzyka stopy procentowej - oceny tego ryzyka oraz w miarę potrzeby, podejmuje odpowiednie decyzje,
 - d) w dłuższym horyzoncie czasowym dba o doskonalenie procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej, poprzez dostosowywanie zasad księgowania, sprawozdawczości, modyfikację systemu informatycznego, weryfikację metod analizy, limitów i sposobu pomiaru ryzyka,
 - e) kształtuje pozycje bilansowe wrażliwe na zmiany stóp procentowych w zakresie ustalania oprocentowania produktów oraz decyzji kształtujących poziom pozycji bilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
 - f) ocenia bieżący i planowany poziom ryzyka stopy procentowej.
- 3) Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych prowadzi nadzór nad kształtowaniem pozycji bilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych Banku.
- 4) Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych prowadzi nadzór nad identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolą ryzyka stopy procentowej w Banku.
- 5) Komitet Produktów Bankowych i Marketingu – kształtuje pozycje bilansowe wrażliwe na zmiany stóp procentowych w zakresie składania propozycji zmian w strukturze aktywów i pasywów oraz propozycji zmian oprocentowania produktów.
- 6) Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości wykonuje zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem poziomu ryzyka stopy

procentowej w Banku oraz związane z kontrolą zależności pomiędzy ryzykiem stopy procentowej, a innymi ryzykami bankowymi poprzez:

- a) ocenę bieżącego i planowanego poziomu ryzyka stopy procentowej,
 - b) opracowanie metodologii pomiaru i oceny ryzyka stopy procentowej oraz jej okresową weryfikację,
 - c) gromadzenie danych będących podstawą do analizy ryzyka stopy procentowej,
 - d) pomiar ryzyka stopy procentowej,
 - e) opracowanie systemu limitów wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz okresowe weryfikowanie adekwatności ustanowionych limitów,
 - f) monitorowanie przestrzegania akceptowanego poziomu ryzyka stopy procentowej (kontrola przestrzegania limitów),
 - g) ocenę nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko stopy procentowej,
 - h) opracowywanie scenariuszy sytuacji kryzysowych w zakresie poziomu rynkowych stóp procentowych oraz badanie scenariuszy skrajnych warunków,
 - i) śledzenie marży odsetkowej Banku oraz rozpiętości oprocentowania (różnicy pomiędzy oprocentowaniem aktywów i pasywów),
 - j) sporządzanie raportów dotyczących ryzyka stopy procentowej, które przekazuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej,
 - k) przedkładanie raportów z zakresu oceny ryzyka stopy procentowej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - l) okresową ocenę obowiązujących w Banku zasad oraz proponowanie ewentualnych zmian.
- 7) Audyt wewnętrzny (sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia) odpowiedzialny za kontrolę procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
- 8) Stanowisko ds. Zgodności - bada zgodność zapisów regulacji wewnętrznych i zewnętrznych w ramach ryzyka stopy procentowej.



Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:

- 1) analizę luki przeszacowania stopy procentowej,
- 2) symulacje zmian wyniku odsetkowego,
- 3) analizę podstawowych wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje bilansowe, które są dzielona na wrażliwe i niewrażliwe na zmiany stóp procentowych.

Analiza ryzyka stopy procentowej sporządzana przez Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości, obejmuje w szczególności następujące elementy:

- 1) strukturę aktywów i pasywów według rodzajów zastosowanych stóp referencyjnych,

- 2) wielkość niedopasowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp referencyjnych w poszczególnych przedziałach czasowych (oraz opcjonalnie wielkość niedopasowania przy uwzględnieniu pozycji pozabilansowych),
- 3) informację o poziomie marży odsetkowej Banku oraz rozpiętości oprocentowania,
- 4) podstawowe wskaźniki ekonomiczne z zakresu ryzyka stopy procentowej,
- 5) analizę luki przeszacowania (bez uwzględniania pozycji pozabilansowych) obejmującą symulacje zmian wyniku odsetkowego w okresie najbliższego roku,
- 6) informację o poziomie i stopniu wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej,
- 7) testy warunków skrajnych,
- 8) wyniki szacowania kapitału wewnętrznego w zakresie ryzyka stopy procentowej.

Przy sporządzaniu analiz Bank przyjmuje następujące przedziały przeszacowania stóp procentowych:

- 1) do 1 dnia,
- 2) od 2 dni do 1 miesiąca,
- 3) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy,
- 4) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy,
- 5) powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy,
- 6) powyżej 1 roku.

Przyjmuje się, iż zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku. Narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów, przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz z nierównomierną skalą zmian, poszczególnych stóp procentowych. Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na:

- 1) analizie luki, tj. określeniu wielkości niedopasowania między wrażliwymi na zmiany stopy procentowej aktywami i pasywami w poszczególnych przedziałach czasowych, uwzględniających pierwszy możliwy termin zmian stóp procentowych oraz w podziale na poszczególne stopy referencyjne,
- 2) wyliczeniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych okresach, na podstawie założonych zmian stóp procentowych.

W celu efektywnego zarządzania strukturą pozycji oprocentowanych, Bank podejmuje następujące działania:

- 1) prowadzi bieżący monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych oraz stóp ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej NBP,
- 2) dokonuje analiz otrzymanych z banku zrzeszającego prognoz w zakresie możliwych wariantów zachowania się rynkowych i centralnych stóp procentowych w przyszłości,
- 3) analizuje kształtowanie się oprocentowania poszczególnych, własnych produktów bankowych, na tle 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.

W ramach analizy ryzyka bazowego i przeszacowania Bank dokonuje badania wpływu zmian poszczególnych stóp referencyjnych na wynik odsetkowy. Wynik analizy może być podstawą do uruchomienia procedury zmian w strukturze udziału poszczególnych pozycji aktywów i pasywów (według rodzajów stóp referencyjnych) w bilansie Banku. Decyzje o zmianach kierunków pozyskiwania pasywów i inwestowania podejmuje Zarząd.

W celu utrzymania założonego profilu ryzyka stopy procentowej Komitet Produktów Bankowych i Marketingu może określać niezbędne działania, jakie winny być podjęte w Banku, między innymi:

- a) skracanie/wydłużanie terminów pozyskiwanych środków oprocentowanych stałą stopą,

- b) wydłużanie/skracanie terminów inwestycji, zakup papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu,
- c) rozbudowę portfela długoterminowych kredytów o stałym oprocentowaniu,
- d) ograniczanie rozrostu portfela kredytów o stałym oprocentowaniu,
- e) dokonanie weryfikacji polityki kalkulacji cen kredytów, poprzez zwiększanie udziału marży stałej w stosunku do stóp bazowych przy ustalaniu stóp nominalnych,
- f) zmniejszanie udziału stałej marży odsetkowej w relacji do stóp bazowych, przy kalkulowaniu nominalnych stóp procentowych dla kredytów.

Istotnym narzędziem zabezpieczającym Bank przed ryzykiem stopy procentowej są instrumenty finansowe, których oprocentowanie zależy od decyzji Zarządu Banku. Możliwość przesuwania w czasie oraz wpływania na skalę zmian oprocentowania tych instrumentów pozwala redukować niekorzystny wpływ zmian rynkowych stóp procentowych.

Ponadto w Banku istnieje system limitów i wskaźników, które są monitorowane i raportowane. Ich poziom informuje o wielkości narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej. Ograniczeniem ryzyka stopy procentowej w Banku jest też system kontroli funkcjonalnej w Banku i audytu zewnętrznego, sprawowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.

1.4. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe – element ryzyka rynkowego, jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do złotego, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie i zadania:

- 1) Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji, o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych, minimalizując związane z nim ryzyko.
- 2) Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% uznanego kapitału Banku, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.
- 3) Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z uchwałą KNF w sprawie wyznaczania wymogów kapitałowych banków. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.
- 4) Bank będzie kształtował pozycję walutową w ramach limitu otwartej pozycji walutowej całkowitej, nie przekraczającej 2% uznanego kapitału Banku oraz limitów dla każdej z walut osobno, dostosowując operacyjnie zajmowaną pozycję w danej walucie obcej, do kształtowania się kursu złotego.
- 5) Na rynku walutowym, Bank przykładą szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągłe prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów, adekwatnie do sytuacji rynkowej.
- 6) Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji, do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw, prowadzących wymianę handlową z zagranicą.
- 7) W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka, Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.

- 8) Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut).
- 9) Wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku.
- 10) Monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez osoby zatrudnione w Zespole Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje.
- 11) Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.
- 12) Bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nieznacząca, tj. udział obrotów walutowych w obrotach ogółem Banku nie przekroczy 5%.

Pozycja otwarta w Banku w danej walucie obliczana jest, jako różnica między aktywami i pasywami w danej walucie.

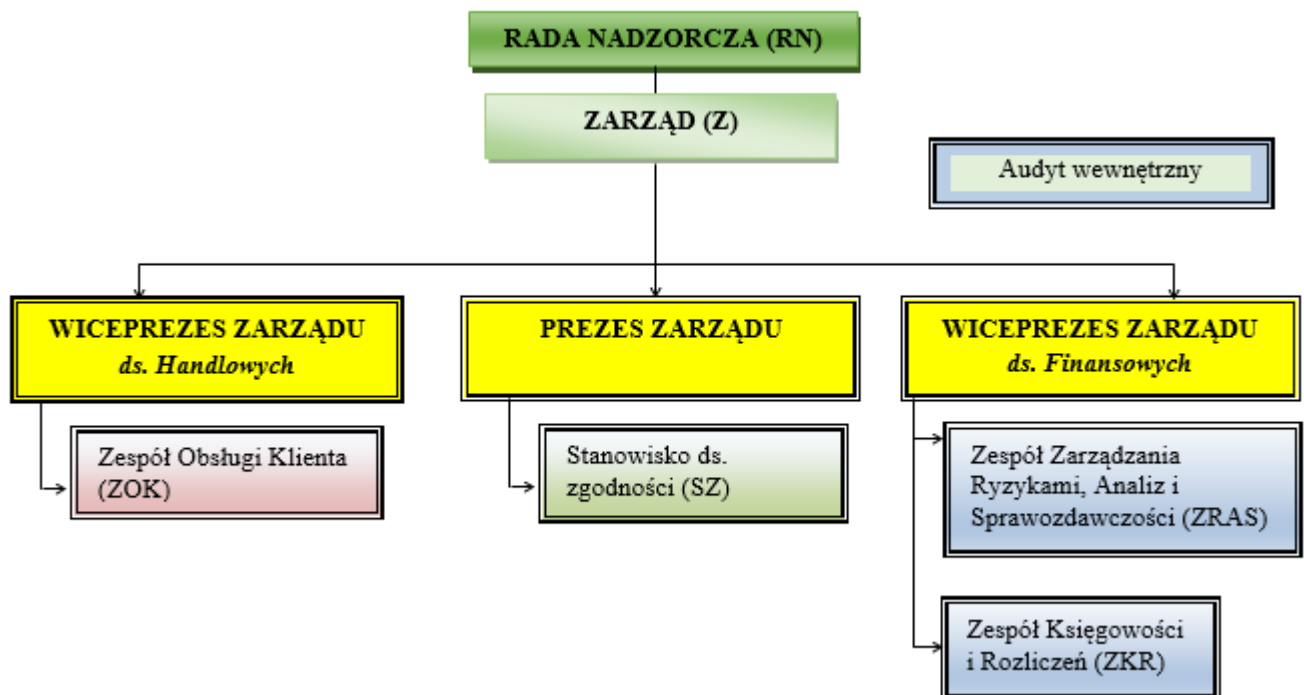
Ryzyko walutowe składa się z dwóch pozycji:

- 1) strukturalnej, wynikającej z długoterminowych dewizowych aktywów i pasywów,
 - 2) transakcyjnej, która jest rezultatem dewizowych transakcji natychmiastowych i terminowych.
- Bank nie uznaje żadnych walutowych pozycji pierwotnych za pozycje o charakterze strukturalnym.

Proces zarządzania ryzykiem walutowym przebiega zgodnie z poniższą organizacją:

- 1) Rada Nadzorcza Banku:
 - a) zatwierdza strukturę organizacyjną, zapewniającą rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje,
 - b) akceptuje (w ramach planu ekonomiczno-finansowego) i dokonuje okresowego przeglądu poziomu podejmowanego ryzyka oraz systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
 - c) zapoznaje się okresowo z oceną systemu kontroli ryzyka rynkowego (walutowego) w Banku, na podstawie wyników audytu wewnętrznego i kontroli funkcjonalnej,
 - d) sprawuje ogólny i stały nadzór nad realizacją strategii zarządzania ryzykiem walutowym oraz nad realizacją planu ekonomiczno-finansowego.
- 2) Zarząd Banku:
 - a) zatwierdza metody zarządzania ryzykiem walutowym, w tym limity ryzyka walutowego,
 - b) odpowiada za efektywność systemu zarządzania ryzykiem walutowym,
 - c) okresowo kontroluje poziom podejmowanego ryzyka walutowego,
 - d) podejmuje działania w celu minimalizowania negatywnych skutków ryzyka walutowego,
 - e) okresowo dokonuje oceny adekwatności systemu zarządzania ryzykiem walutowym oraz wielkości limitów ryzyka, w kontekście przyjętych celów finansowych Banku.
- 3) Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości:
 - a) dokonuje analiz ryzyka walutowego występującego w Banku,
 - b) kontroluje przestrzeganie ustalonych limitów,
 - c) monitoruje i określa pozycje walutowe oraz oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego,
 - d) przekazuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej sprawozdania zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej,
 - e) przeprowadza okresową weryfikację przyjętych metod oceny ryzyka walutowego i limitów.
- 4) Główny Księgowy:
 - a) nadzoruje prace Zespołu Finansowo – Księgowego w zakresie ryzyka walutowego,
 - b) podejmuje decyzje w sprawie zawarcia transakcji walutowych w Banku Zrzeszającym mających wpływ na pozycję walutową Banku,
 - c) odpowiada za przestrzeganie limitów pozycji walutowych,
 - d) ustala limity pogotowia kasowego w danej walucie.
- 5) Zespół Księgowości i Rozliczeń:

- a) odpowiada za bieżący monitoring i wyliczanie pozycji walutowej,
 - b) odpowiada za poprawne rozliczenie i zaksięgowanie transakcji walutowych zawartych przez Głównego Księgowego,
 - c) rozlicza operacje walutowe uznające i obciążające rachunek nostro Banku w Banku Zrzeszającym,
 - d) dokonuje analizy zgodności stanu sald na rachunkach nostro Banku poprzez:
 - i. kontrolę bilansu walutowego,
 - ii. weryfikację zgodności stanów poszczególnych rachunków nostro, z podziałem na poszczególne waluty, z wyciągami rachunków nostro otrzymanymi z Banku Zrzeszającego, w którym rachunki są umiejscowione,
 - iii. korespondencję wyjaśniającą, w przypadku zaistnienia rozbieżności w ewidencji stanów rachunków nostro Banku, z wyciągami z rachunków nostro otrzymywanymi z Banku Zrzeszającego.
- 6) Stanowiska obsługi klienta:
- a) otwierają i prowadzą rachunki walutowe klientów,
 - b) wykonują czynności związane z obsługą rachunków walutowych,
 - c) przyjmują wpłaty i dokonują wypłat w walutach obcych,
 - d) zasilają i odprowadzają waluty do/z Banku Zrzeszającego.
- 7) Audyt wewnętrzny (sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia) odpowiedzialny za kontrolę procesu zarządzania walutowym.
- 8) Stanowisko ds. Zgodności - bada zgodność zapisów regulacji wewnętrznych i zewnętrznych w ramach ryzyka walutowego.



Dla zapewnienia prawidłowego bieżącego zarządzania ryzykiem walutowym w Banku, sporządza się raport pozycji walutowej Banku, wg stanu na koniec każdego dnia roboczego. Dane niezbędne do sporządzania raportu pozycji walutowej Banku, pozyskuje się z systemu ewidencji księgowej, w przeliczeniu na złotówki. Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości wylicza pozycję walutową Banku, na podstawie danych za poprzedni dzień roboczy, wynikających z ewidencji księgowej, które są stanem wyjściowym, do prognozy pozycji walutowej, na dany dzień roboczy. W celu ustalenia pozycji walutowych Banku, Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości wylicza w rozbiciu na poszczególne waluty, salda bilansowe i pozabilansowe oraz złotowe salda indeksowane.

W rachunku pozycji walutowych Banku wyznaczane są:

- 1) pozycje walutowe indywidualne - pozycje netto dla każdej waluty obcej oddzielnie,
- 2) całkowita pozycja walutowa Banku.

Pozycje netto w poszczególnych walutach obcych oblicza się jako różnice między aktywami i pasywami, wyrażonymi w tej samej walucie. Całkowita pozycja walutowa jest wyliczana, jako suma ujemnych (krótkich) lub suma dodatnich (długich) pozycji walutowych indywidualnych dla poszczególnych walut obcych, w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa, co do wartości bezwzględnej, a gdy są sobie równe, co do wartości bezwzględnej, przyjmuje się, że pozycja walutowa całkowita jest równa sumie dodatnich (długich) pozycji walutowych indywidualnych.

Bieżące monitorowanie i wyliczanie pozycji walutowej tj. w trakcie dnia księgowego, dokonywane jest przez Zespół Księgowości i Rozliczeń, na podstawie bieżących danych księgowych oraz sporządzonych:

- 1) zestawień operacji gotówkowych mających wpływ na pozycję walutową,
- 2) zestawień transakcji dokonywanych w ciągu dnia.

Dla celów kontroli ryzyka kursowego Zarząd, po zasięgnięciu opinii Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości, wyznacza wewnętrzny limit na pozycję walutową całkowitą oraz na pozycje walutowe indywidualne.

Jeżeli całkowita pozycja walutowa ustalona przez Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości następnego dnia roboczego, za dzień poprzedni, przekracza wyznaczony przez Bank limit, Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości informuje Głównego Księgowego o konieczności zawarcia transakcji umożliwiających domknięcie pozycji, do poziomu wyznaczonego limitu.

Dla celów kontroli ryzyka kursowego Zarząd, po zasięgnięciu opinii Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości wyznacza wewnętrzny limit na pozycję walutową całkowitą oraz na pozycje walutowe indywidualne.

Wielkość obowiązujących limitów w Banku ustala się na podstawie analizy kształtowania się pozycji walutowych, w stosunku do poziomu kapitałów własnych. Ustalanie rodzajów i wysokości limitów oraz ich weryfikacja odbywa się co roku, na etapie przygotowania założeń do planu ekonomiczno-finansowego Banku. Limity pozycji walutowych są ustalane w oparciu o dane historyczne, z uwzględnieniem planowanej skali działalności dewizowej oraz kształtowania się kursów walut.

W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych, czyli ocenę wpływu nieoczekiwanych zmian na rynku walutowym (zmiany warunków makroekonomicznych) na sytuację finansową Banku przejawiające się znacznym wzrostem ryzyka walutowego. Zarząd Banku podejmuje decyzję o kolejności podejmowania działań w przypadku wystąpienia negatywnych skutków testów warunków skrajnych, na podstawie propozycji Zespołu Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości.

Na poziomie operacyjnym, kontroli funkcjonalnej operacji walutowych dokonują kierownicy poszczególnych komórek organizacyjnych Centrali Banku, w zakresie przestrzegania stosownych regulacji oraz zasad stosowania kursów.

1.5. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku jest rozumiane jako możliwość wystąpienia straty, wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi, systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, uwzględniające również ryzyko prawne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania, jak również osiągnięcie możliwie najwyższych standardów zarządzania tym ryzykiem oraz utrzymanie bezpieczeństwa Banku i jego zasobów na akceptowalnym poziomie

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym, obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
- 3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
- 4) zarządzanie kadrami,
- 5) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- 6) zdefiniowanie tolerancji/apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowych sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym oraz określone działań, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
- 7) wyznaczenie procesów krytycznych i kluczowych w działalności Banku,
- 8) opracowanie i testowanie Planów Ciągłości Działania dla krytycznych procesów i systemów teleinformatycznych,
- 9) zapewnienie bezpieczeństwa płatności elektronicznych,
- 10) przyjęcie założeń dla systemu kontroli funkcjonalnej, w zakresie ryzyka operacyjnego.

Cele operacyjne realizowane są poprzez:

- 1) podnoszenie świadomości ryzyka operacyjnego na wszystkich poziomach zarządzania,
- 2) doskonalenie wiedzy i umiejętności pracowników zaangażowanych w proces zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 3) przeprowadzanie niezbędnych zmian strukturalnych,
- 4) dostosowanie funkcjonowania systemów bezpieczeństwa, do poziomu i profilu generowanego ryzyka,
- 5) doskonalenie technik pomiaru ryzyka,
- 6) rozwój programów informatycznych wspierających zarządzanie ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym należy rozumieć jako zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi odnoszących się do procesów dotyczących ryzyka i obejmujący następujące etapy:

- 1) identyfikacja ryzyka operacyjnego,
- 2) pomiar ryzyka operacyjnego,
- 3) limitowanie ryzyka operacyjnego,
- 4) monitorowanie poziomu i profilu ryzyka operacyjnego,
- 5) raportowanie,
- 6) system kontroli funkcjonalnej,
- 7) system ograniczania poziomu ryzyka operacyjnego,
- 8) Plany Ciągłości Działania i Plany Awaryjne,
- 9) testy warunków skrajnych.

Celem funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest stałe ograniczanie ryzyka, ochrona zasobów, systemów oraz procesów, jak również zabezpieczanie się przed ewentualnymi negatywnymi skutkami ryzyka.

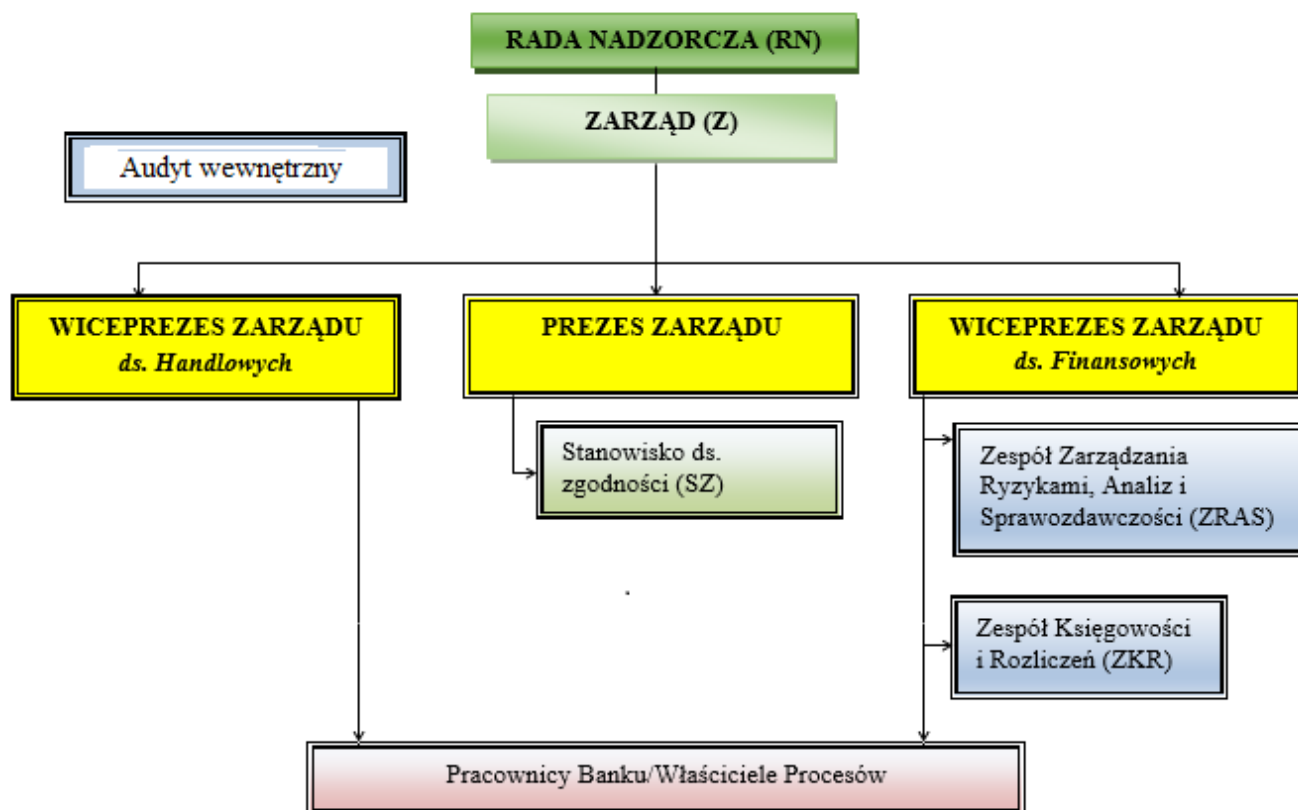
Bank, wyliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę podstawowego wskaźnika (BIA), zgodnie z Rozporządzeniem.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym wyróżnia się następujące grupy uczestników:

- 1) Pracowników Banku – odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem operacyjnym na swoich stanowiskach pracy, w tym za:
 - a) identyfikację ryzyka operacyjnego w zakresie własnych działań,
 - b) rejestrowanie zdarzeń operacyjnych,

- c) przekazywanie informacji o wysokości strat operacyjnych, związanych z uprzednio zgłoszonymi zdarzeniami operacyjnymi,
 - d) przekazywanie informacji o zdarzeniach zewnętrznych, mogących mieć wpływ na poziom ryzyka operacyjnego Banku, do Zespołu Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości,
 - e) zgłaszanie wniosków do Zespołu Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości w zakresie definiowania KRI,
 - f) zgłaszanie wniosków do Zespołu Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości, w zakresie działań zapobiegawczych powstawaniu ryzyka operacyjnego,
 - g) znajomość Planów Ciągłości Działania i Planów Awaryjnych obowiązujących jednostkę/komórkę organizacyjną Banku, w której zatrudniony jest pracownik.
- 2) Właściciele procesów odpowiedzialnych za:
- a) nadzór nad procesami identyfikacji, rejestracji, analizy i zapobiegania zdarzeniom z zakresu ryzyka operacyjnego,
 - b) koordynowanie procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym w obszarach działania określonych w regulaminach organizacyjnych i procedurach wewnętrznych, dotyczących danego procesu,
 - c) przegląd i aktualizację kart procesów zgodnie z Księgą Procesów,
 - d) współpraca przy tworzeniu szczegółowych procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym, występujących w obszarach działania danego procesu,
 - e) sporządzanie, przegląd oraz aktualizacja planów ciągłości działania, na polecenie Przewodniczącego Zespołu Kryzysowego, pod nadzorem Koordynatora Planów Ciągłości Działania,
 - f) monitorowanie ryzyka operacyjnego, zidentyfikowanego w obrębie danego obszaru działania,
 - g) przekazywanie informacji o zdarzeniach zewnętrznych, zdefiniowanych na bazie informacji zgłaszanych przez pracowników do Zespołu Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości,
 - h) definiowanie zdarzeń operacyjnych potencjalnych, na bazie informacji zgłaszanych przez pracowników,
 - i) występowanie z inicjatywą do Zespołu Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości w zakresie nowych lub aktualizacji istniejących wskaźników KRI,
 - j) stosowanie narzędzi i podejmowanie czynności zapobiegawczych i korygujących powstawanie ryzyka operacyjnego,
 - k) przekazywanie informacji dotyczących czynników ryzyka operacyjnego do Zespołu Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości.
- 3) Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości (ZRAS) - Komórka organizacyjna zajmująca się ryzykami bankowymi, realizująca zadania związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym poprzez:
- a) tworzenie/aktualizację procedur interdyscyplinarnych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, obejmująca metodyki i standardy identyfikacji, pomiaru, monitorowania, ograniczania poprzez limity, raportowania i kontroli ryzyka operacyjnego, w tym sposobu i trybu wyznaczania KRI,
 - b) nadzór nad ewidencją strat operacyjnych i przebiegiem procesu aktualizacji ich wartości,
 - c) opracowanie projektu strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
 - d) pomiar, monitorowanie i kontrolę poziomu ryzyka operacyjnego na bazie otrzymywanych danych,
 - e) tworzenie/aktualizacja KRI we współpracy z Właścicielami procesów,
 - f) sporządzanie sprawozdań na Zarząd Banku i Radę Nadzorczą, w zakresie realizowanych funkcji i powierzonych obowiązków,
 - g) administrowanie merytoryczne narzędziami informatycznymi do rejestracji zdarzeń operacyjnych i szkolenie jego użytkowników,
 - h) przeprowadzanie samooceny ryzyka operacyjnego,
 - i) raportowanie na potrzeby Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej w zakresie wskaźników KRI, wymogów kapitałowych, zdarzeń operacyjnych potencjalnych i rzeczywistych oraz strat będących ich skutkiem.

- 4) Audyt wewnętrzny (sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia) odpowiedzialny za kontrolę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 5) Stanowisko ds. Zgodności – komórka organizacyjna realizująca zadania w zakresie:
 - a) kontroli wewnętrznej w Banku, obejmującej kontrolę i oceny prawidłowości procedur, procesów oraz jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
 - b) współpracy z Zespołem Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości w ocenie ryzyka braku zgodności.
- 6) Stanowisko Obsługi Prawnej (SOP) – komórka organizacyjna odpowiedzialna za wsparcie prawne Banku, współpracująca z Zespołem Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości w ramach:
 - a) dostosowania i monitorowania zgodności wykonania zapisów umów outsourcingowych z wymogami ustawy Prawo bankowe,
 - b) weryfikacji regulacji obowiązujących w Banku pod kątem ryzyka braku zgodności, ich wewnętrznych spójności oraz proponowania ewentualnych zmian,
 - c) monitorowania zapowiadanych zmian prawnych.
- 7) Zarząd Banku - odpowiada za całokształt zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku oraz podejmowanie decyzji strategicznych wpływających na poziom ryzyka operacyjnego obciążającego Bank. Ponadto, Zarząd:
 - a) zatwierdza zaopiniowane pozytywnie przez Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym i wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego,
 - b) nadzoruje i okresowo ocenia adekwatność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w kontekście założonych celów strategicznych i finansowych,
 - c) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem oraz nadzoruje jego efektywność, wprowadzając w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku lub czynników otoczenia biznesowego, niezbędne korekty i udoskonalenia,
 - d) projektuje i zatwierdza struktury organizacyjne systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - e) zapewnia pracownikom uczestniczącym w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym zdobycie niezbędnej wiedzy i umiejętności, niezbędne wsparcie techniczne oraz dostęp do odpowiednich zasobów,
 - f) zatwierdza rodzaje i wysokość limitów wewnętrznych na ryzyko operacyjne, jak również odpowiada za efektywny mechanizm ich monitorowania,
 - g) okresowo informuje Radę Nadzorczą o przyjętej strukturze i zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym, rozmiarach ryzyka oraz zmianach w jego profilu,
 - h) sprawuje nadzór nad całym systemem zarządzania ryzykiem operacyjnym poprzez audyt wewnętrzny i Stanowisko ds. Zgodności.
- 8) Rada Nadzorcza – sprawuje kontrolę jakości i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, zatwierdza Strategię Zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku, w tym ryzykiem operacyjnym, oraz jej nowelizację i okresową ocenę kompetencji Prezesa Zarządu, odpowiedzialnego za obszar zarządzania ryzykami istotnymi, w tym ryzykiem operacyjnym w Banku.



Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez:

- 1) ewidencję strat operacyjnych brutto,
- 2) identyfikację zdarzeń i wynikających z nich strat finansowych występujących w liniach biznesowych oraz w ich powiązaniu z innymi ryzykami, w tym z ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem braku zgodności, ryzykiem strategicznym, ryzykiem reputacji i ryzykiem bezpieczeństwa IT.
- 3) wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 4) badanie poziomu Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI),
- 5) analizę przeprowadzonych działań samooceny (ankiety samooceny),
- 6) czynniki ryzyka, mogące prowadzić do wystąpienia ryzyka operacyjnego,
- 7) określenie procesów kluczowych i ich krytyczności,
- 8) ocenę ryzyka zmian w strukturze organizacyjnej,
- 9) ocenę poziomu ryzyka operacyjnego, uwzględniające stopień narażenia Banku na zagrożenia dotyczące czynników zewnętrznych i wewnętrznych (wdrażanie nowych produktów, zawieranie umów outsourcingu oraz wprowadzaniu nowych systemów).

Ryzyko operacyjne jest rejestrowane w celu rozpoznania profilu oraz monitorowania apetytu i poziomu ryzyka operacyjnego Banku. Ryzyko operacyjne jest identyfikowane w celu zapobiegania powstawaniu nieakceptowanego poziomu ryzyka operacyjnego w działaniach, realizowanych przez Bank, a w szczególności w celu zapobiegania powstawaniu zagrożeń dla zachowania ciągłości działania Banku.

Poziom ryzyka operacyjnego mierzony jest za pomocą:

- 1) rejestrów wycenionych strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) badania poziomu Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI),
- 3) ewidencji strat operacyjnych brutto,
- 4) identyfikacji zdarzeń i wynikających z nich strat finansowych, występujących w liniach biznesowych oraz w ich powiązaniu z innymi ryzykami, w tym z ryzykiem kredytowym,

ryzykiem rynkowym, ryzykiem braku zgodności, ryzykiem strategicznym, ryzykiem reputacji i ryzykiem bezpieczeństwa IT,

- 5) wyceny strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 6) analizy przeprowadzonych działań samooceny (ankiety samooceny),
- 7) czynników ryzyka, mogących prowadzić do wystąpienia ryzyka operacyjnego,
- 8) określenia procesów kluczowych i ich krytyczności,
- 9) oceny poziomu ryzyka operacyjnego, uwzględniającej stopień narażenia Banku na zagrożenia dotyczące czynników zewnętrznych i wewnętrznych.

Bank dokonuje oceny poziomu ryzyka operacyjnego oceniając wrażliwości ryzyka z podziałem na kryteria ilościowe i jakościowe.

Ocena dokonywana jest na podstawie przyjętych w Metodocyce BION wybranych kryteriów oceny poziomu ryzyka i uwzględnia stopień narażenia Banku na zagrożenia czynników zewnętrznych i wewnętrznych, w odniesieniu do:

- 1) wielkości sumy bilansowej;
- 2) ilości i złożoności oferowanych przez Bank produktów i usług, liczbę zrealizowanych transakcji, prowadzonych rachunków oraz struktury portfela;
- 3) obszaru działalności jednostek organizacyjnych;
- 4) rotacji pracowników, w tym zwłaszcza pracowników kluczowych;
- 5) narażenia Banku na zagrożenia zewnętrzne;
- 6) bezpieczeństwa i wydajności systemów informatycznych oraz zakresu usług bankowości elektronicznej;
- 7) liczby uzasadnionych skarg / reklamacji.

W ramach oceny ryzyka operacyjnego Bank przeprowadza testy warunków skrajnych.

Wartości progowe ryzyka operacyjnego w Banku:

- 1) poziom Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI), wyznaczanych na podstawie informacji o ryzyku operacyjnym Banku oraz na podstawie historycznych obserwacji stanu parametrów wrażliwych na występowanie ryzyka operacyjnego,
- 2) limity kwotowe w poszczególnych kategoriach ryzyka operacyjnego,
- 3) tolerancja / apetyt na ryzyko operacyjne na poziomie 50% utworzonego wymogu kapitałowego.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego w Banku ma na celu obserwację profilu ryzyka, tolerancji / apetytu na ryzyko operacyjne oraz zapewnienie regularnego przekazywania stosownych informacji Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku. Przekazywane organom Banku informacje stanowią podstawę wykrycia słabych punktów w systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. Analiza profilu ryzyka operacyjnego, na jakie narażony jest Bank w swojej działalności, dokonywana jest w oparciu o mierniki poziomu ryzyka, w tym rejestry wycenionych strat z tytułu ryzyka operacyjnego, badanie poziomu Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI). Monitorowanie poziomów ryzyka operacyjnego prowadzone jest przez Zespół Zarządzania Ryzykiem, Analiz i Sprawozdawczości. Monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego odbywa się we wszystkich obszarach działania Banku.

Przekazywanie informacji na temat poziomu ryzyka operacyjnego Banku odbywa się zgodnie z funkcjonującym w Banku Systemem Informacji Zarządczej. Zakres przekazywanych informacji w zakresie ryzyka operacyjnego ma na celu umożliwienie oceny narażenia na ryzyko operacyjne oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego jest udokumentowany, a definicje poszczególnych raportów obejmują co najmniej następujące elementy:

- 1) cel sporządzenia raportu,
- 2) zakres danych,
- 3) format danych,
- 4) termin wykonania,

5) nazwę odbiorcy.

Raporty poziomu ryzyka operacyjnego są wykonywane przez Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości, przy czym Kierownik Zespołu odpowiada za jakość i terminowość wykonania raportów.

Raporty poziomu ryzyka operacyjnego (na określonych poziomach agregacji danych) otrzymują zgodnie z Instrukcją Sporządzania Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Łosicach:

- 1) Rada Nadzorcza Banku,
- 2) Zarządu Banku,
- 3) kierownictwo jednostek i komórek organizacyjnych Banku w zakresie odpowiedzialności merytorycznej,
- 4) Stanowisko ds. Zgodności,
- 5) upoważnieni przedstawiciele instytucji zewnętrznych uprawnionych do otrzymywania raportów poziomu ryzyka operacyjnego Banku.

Bank zdefiniował działania przeciwdziałające ryzyku, które mają na celu jego unikanie, ograniczenie lub transferowanie, a także akceptowanie. Działania podejmowane są w zależności od zidentyfikowanego ryzyka operacyjnego, w stosunku do zaakceptowanego apetytu na ryzyko i tolerancji na ryzyko. Do podstawowych czynności przeciwdziałających ryzyku należą:

- 1) modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
- 2) rozszerzone monitorowanie ryzyka operacyjnego w sytuacjach stwarzających realne zagrożenie przekroczenia wartości progowych akceptowanego poziomu ryzyka operacyjnego,
- 3) przenoszenie odpowiedzialności (outsourcing),
- 4) opracowane dla procesów krytycznych Plany ciągłości działania i Plany awaryjne,
- 5) zabezpieczenia fizyczne ludzi, pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji.

Do podstawowych metod łagodzenia skutków zrealizowania ryzyka operacyjnego należą:

- 1) zabezpieczenia finansowe (ubezpieczenia),
- 2) zabezpieczenia fizyczne ludzi, pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji.

1.6. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności - skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka braku zgodności jest efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz podejmowanie skutecznych działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności. Cele te są realizowane w szczególności poprzez:

- 1) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi,
- 2) minimalizowanie negatywnych skutków nieprzestrzegania regulacji zewnętrznych, wewnętrznych i raz przyjętych standardów postępowania,
- 3) dostosowanie narzędzi informatycznych, do zmieniających się przepisów zewnętrznych i wewnętrznych.

W zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank będzie stale dążył do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

Podstawowe obszary objęte zarządzaniem ryzykiem braku zgodności:

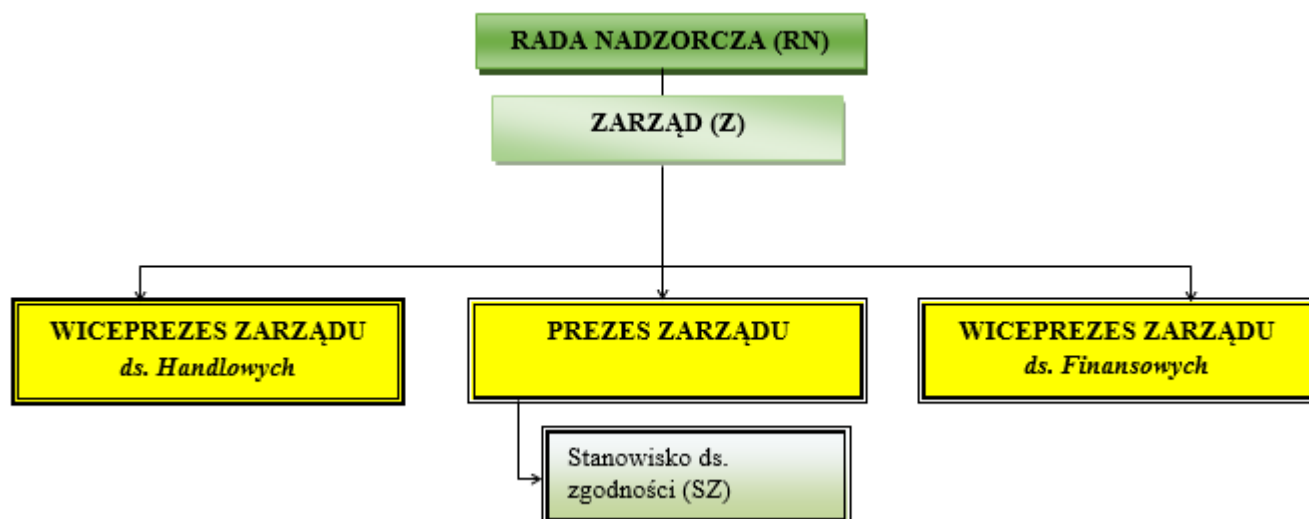
- 1) identyfikacja ryzyka braku zgodności,
- 2) pomiar skutków,

- 3) monitorowanie,
- 4) raportowanie,
- 5) działania zapobiegawcze i korygujące.

Bank określa limit tolerancji dla ryzyka braku zgodności jako „zerową” tolerancję na ryzyko braku zgodności. Zerowa tolerancja na ryzyko braku zgodności oznacza brak akceptacji dla występowania zdarzeń, w których stwierdzono brak zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, dobrymi praktykami i zasadami etycznymi oraz natychmiastowe podejmowanie działań ograniczających ryzyko.

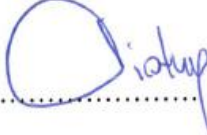
Podział obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności:

- 1) Rada Nadzorcza Banku:
 - a) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania,
 - b) zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności,
 - c) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
- 2) Zarząd Banku:
 - a) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa, z uwzględnieniem działania Banku na podstawie przepisów prawa innego państwa i powiązań Banku z innymi podmiotami, które mogłyby utrudnić skuteczne zarządzanie Bankiem,
 - b) odpowiada za opracowanie i wdrożenie efektywnego, skutecznego systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, zgodnego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi,
 - c) zapewnia odpowiednie zasoby niezbędne do efektywnego wykonywania zadań w ramach ryzyka braku zgodności przez Stanowisko ds. Zgodności,
 - d) zapewnia, że osoba wykonująca zadania w ramach ryzyka braku zgodności posiada odpowiednie kwalifikacje i doświadczenie, umożliwiające dostęp do informacji niezbędnych do wykonywania obowiązków.
- 3) Stanowisko ds. Zgodności:
 - a) podlega Prezesowi Zarządu i ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Członkami Zarządu Banku,
 - b) analizuje zgodność przepisów i regulacji wewnętrznych z Prawem bankowych (w tym procedur udzielania kredytów),
 - c) ocenia ryzyka braku zgodności związanego z klientami i transakcjami,
 - d) współpracuje z Analitykiem rejestru kwot wysokich w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy,
 - e) we współpracy ze Stanowiskiem Obsługi Prawnej analizuje wzorcowe umowy, w szczególności pod kątem niedozwolonych klauzul umownych (tzw. klauzul abuzywnych),
 - f) analizuje zasady etycznego postępowania w prowadzeniu działalności bankowej,
 - g) w obszarze zarządzania ryzykiem braku zgodności ściśle współpracuje z Zespołem Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości, Zespołem Organizacyjno - Administracyjnym i Stanowiskiem Obsługi Prawnej.
- 4) Wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do przestrzegania przepisów wewnętrznych oraz przyjętych standardów postępowania w obszarze zarządzania ryzykiem braku zgodności.



Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łosicach niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji ilościowej i jakościowej dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Łosicach według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Imię i Nazwisko	Stanowisko	Podpis
Romuald Piotruk	Prezes Zarządu	
Urszula Wasiluk	Wiceprezes Zarządu	
Monika Kupna	Wiceprezes Zarządu	