

UJAWNIEŃ INFORMACJI

o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2019r.

Ząbkowice Śląskie, wrzesień 2020 r.

Spis treści

WSTĘP	2
I. Informacje ogólne	3
II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	4
III. Zakres stosowania	6
IV. Fundusze własne	6
V. Adekwatność kapitałowa	7
VI. Wymogi kapitałowe	8
VII. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta	10
VIII. Bufory kapitałowe	10
IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	11
X. Ryzyko kredytowe	11
XI. Aktywa wolne od obciążeń	19
XII. Korzystanie z ECAI	19
XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe	19
XIV. Ekspozycje na ryzyko operacyjne	20
XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	23
XVI. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	24
XVII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	25
XVIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	25
XIX. Ryzyko płynności	25
XX. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	31
XXI. Polityka w zakresie zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze	31
XXII. Dźwignia finansowa	33
XXIII. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	33
XXIV. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego	33
XXV. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	34
XXVI. Ujawnienie informacji o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe	34

WSTĘP

1. Dokument „Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom” został przygotowany zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - 2) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
 - 3) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - 4) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
 - 5) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - 6) Rekomendacją „M” KNF,
 - 7) Rekomendacją „P” KNF,
 - 8) Rekomendacją „H” KNF,
 - 9) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - 10) Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
 - 11) Art.20b ustawy o usługach płatniczych- zwany dalej U.u.p.
 - 12) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB)
2. Informacje ujawniane w niniejszym Dokumencie zaprezentowano według stanu na 31.12.2019 r.
3. 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) 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.

I. Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich działa w oparciu o Statut, przyjęty Uchwałą Zebrania Przedstawicieli w dniu 25-06-2012 r., zgodnie z postanowieniem w dniu 26-07-2012 r. jest zarejestrowany w sądzie Rejonowym dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000104478. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000510592 oraz NIP 887-10-24-870. Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich działa na terenie województwa dolnośląskiego.

W 2019 roku Bank prowadził swoją działalność operacyjną w jednostce macierzystej w Ząbkowicach Śląskich Rynek 10 oraz w:

- Oddziale w Ząbkowicach Śląskich, ul. Jasna 2A;
- Oddziale w Ząbkowicach Śląskich, Rynek 7;
- Punkcie Obsługi Klienta w Ząbkowicach Śląskich, Os. XX-lecia 16;
- Punkcie Kasowym w Urzędzie Miejskim w Ząbkowicach Śląskich ul. 1 Maja 15;
- Punkcie Kasowym w Starostwie Powiatowym w Ząbkowicach Śląskich, ul. Prusa 5;
- Oddziale w Bardzie. Rynek 4;
- Oddziale w Budzowie, Budzów 77;
- Punkcie Kasowym w Stoszowicach, Stoszowice 92;
- Oddziale w Ciepłowodach, pl. A. Mickiewicza 4;
- Oddziale w Kamieńcu Ząbkowickim, ul. Ząbkowicka 13;
- Oddziale w Niemczy, Rynek 10;
- Oddziale w Ziębicach, Rynek 10;
- Oddziale w Złotym Stoku, ul. Wojska Polskiego 14.

Ponadto Klienci Banku mogą korzystać również z usług bankowości elektronicznej (eBankNet, eCorpoNet, SMS Banking) oraz 15-stu bankomatów (w tym dwóch z opcją wpłatomatu).

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich oznakowany jest numerem REGON 000510592, numerem NIP 887-10-24-870 oraz numerem kodu bankowego 95330004.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., z którym została zawarta umowa zrzeszenia w dniu 27-03-2002 r. Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich zarejestrowany jest w Dolnośląskim Urzędzie Skarbowym we Wrocławiu.

Podstawą prawną prowadzonej przez Bank działalności są:

- 1) ustawa „Prawo Bankowe” z dnia 29 sierpnia 1997r. (Dz. U. nr 140 z 1997r. poz. 939 z późn. zmianami),
- 2) ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze,
- 3) ustawa z dnia 07 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U.nr 119 z 2000r poz.1252 z późn. zmianami),

- 4) ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. 2016r. poz. 996 z późn. zmianami)
- 5) Statut Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich na dzień 31-12-2019 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich” zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich na lata 2019 – 2023” i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich. jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową, Planem ekonomiczno-finansowym, a także Politykami/Instrukcjami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Projekcja podstawowych wskaźników akceptowalnego poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka zawarta jest w Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia 575/2013 UE, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu. Załącznik nr 1 zawiera jednocześnie informacje objęte art. 111 a ust. 3 ustawy Prawo bankowe.
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 3.
7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1. lit f. Rozporządzenia 575/2013 UE, w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.
8. W zakresie art. 435 ust 2 Rozporządzenia 575/2013 UE Bank informuje, że:
 - 1) Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w

art. 113 ust. 7 Rozporządzenia nr 575/2013, lub podmiotach, w których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013, lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o których mowa w art. 4 ust.1 pkt 36 Rozporządzenia nr 575/2013.

- 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Zarządu biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Regulaminem działania Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następcej dokonuje Zebranie Przedstawicieli z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.
- 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 ds. ryzyka zgodnie z art. 9cb ustawy Prawo bankowe.
- 5) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią Instrukcją sporządzania informacji zarządczej definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko;
- 6) W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, realizowany na podstawie wewnętrznych strategii i procedur, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa;
- 7) W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne: Rada Nadzorcza, Zarząd, Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem - Prezes Zarządu, Zespół analiz kredytowych, Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko ds. zgodności, audyt wewnętrzny, pozostali pracownicy Banku;
- 8) W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, które na dzień 31.12.2019 r. obejmowało swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz adekwatności kapitałowej;
- 9) Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:
 - a) Gromadzenie informacji;
 - b) Identyfikację i ocenę ryzyka;
 - c) Limitowanie ryzyka;
 - d) Pomiar i monitorowanie ryzyka;
 - e) Raportowanie;
 - f) Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

III. Zakres stosowania

Nie dotyczy

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych

IV. Fundusze własne

Ujawnienie zgodne z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiające 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.

Fundusze własne (uznany kapitał) wyliczane na podstawie Rozporządzenia UE stanowią sumę następujących elementów:

- a) Kapitału Tier I,
- b) Kapitału Tier II.

Kapitał Tier I Banku to suma kapitału podstawowego Tier I (CET 1) i kapitału dodatkowego Tier I (AT1).

Kapitał założycielski: Kapitał Tier I (po pomniejszeniach wynikających z Rozporządzenia UE) pomniejszony o fundusz ogólnego ryzyka oraz docelowo o fundusz udziałowy (amortyzacja).

1. Budowa funduszy własnych

Lp.	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,-
2	Zyski zatrzymane	0,-
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	16.148.653,-
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	2.580.000,-
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	199.530,-
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0,-
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	18.928.183,-

7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	- 49,-
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0,-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 23.251,-
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne 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)	0,-
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	- 69.097,-
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,-
21	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)	0,-
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0,-
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,-
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,-
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,-
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,-
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-92.397,-
29	Kapitał podstawowy Tier I	18.835.786,-
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,-
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,-
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,-
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w	

	kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,-
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0,-
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,-
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	18.835.786,-
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	10.000.000,-
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0,-
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	1.250.000,-
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	11.250.000,-
54	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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	- 462.415,-
55	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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,-
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	- 462.415,-
58	Kapitał Tier II	10.787.585,-
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	29.623.371,-
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	204.890.519,-
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	9,19
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	9,19
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,46
64	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	11.268.979,-

	instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	5.122.263,-
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,-
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	6.146.716,-
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,-
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	1.890.488,-
73	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 kwalifikowanych pozycji krótkich)	0,-
75	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	953.162,-
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	1.250.000,-
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	2.561.131,-
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,-
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	457.470,-
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,-
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,-
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,-
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,-

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych banku według stanu na dzień 31.12.2019 roku.

1. Stan funduszu udziałowego na początek roku 2019 wynosił 650.000,00 zł.
Zmniejszenie to wypłaty udziałów na kwotę 0,00 zł. ,
Zwiększenie to wpłaty i dopłaty udziałów na kwotę 7.000,00 zł.
Stan na koniec 2019 roku wynosi 657.000,00 zł. W roku 2019 skreślono 0 członków oraz przyjęto 14.
Wartość jednego udziału wynosi 500,00 zł.
Ilość udziałowców: 1.063, ilość udziałów: 1.314.
2. Kapitał zapasowy – fundusz zasobowy na początek roku wynosił 28.216.215,39 zł.
strata z lat ubiegłych (12 033 401,51 zł.)
podział zysku (51.161,42 zł.)
wpisowe (700,00 zł.)
Stan na koniec 2019 roku wynosi 16.234.675,30 zł.
3. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek 2019 roku wynosił 2.580.000,00 zł.
Stan na koniec 2019 roku wynosi 2.580.000,00 zł.
4. Fundusz z aktualizacji wyceny papierów dostępnych do sprzedaży na początek roku wynosił -28.710,10 zł.
Stan na koniec 2019 roku wynosił -86.022,00 zł.
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu roku 2019r. wynosiła -12.033.401,51 zł.
Stan na koniec 2019 roku wynosił 0,00 zł.
6. Wynik netto za rok 2019 wynosi 580.877,43 zł.

Ogółem kapitały brutto na koniec 2019 roku wynoszą 19.966.530,73 zł.

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 575/2013 struktura funduszy własnych kształtowała się następująco:

Lp.	Wskaźnik	Wartość zł.
1.	Łączny kapitał (suma TIER 1 i TIER 2)	29.623.370,64
2.	Kapitał TIER 1 po pomniejszeniach	18.835.785,87

3.	Kapitał podstawowy TIER 1 (CET1)	18.835.785,87
4.	Kapitał dodatkowy TIER 1 (AT1)	-----
5.	Kapitał TIER 2	10.787.584,77

V. Adekwatność kapitałowa

W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Bank jest obowiązany posiadać fundusze własne, dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.

Miarą dostosowania wielkości funduszy własnych do skali i poziomu ryzyka prowadzonej działalności są współczynniki kapitałowe wyliczane na podstawie art. 92 Rozporządzenia 575/2013 UE.

W 2019 r. łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 14,46% natomiast współczynnik kapitałowy Tier I wyniósł 9,19%.

Wartość współczynnika kapitałowego Tier I nie spełnia zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego. Bank wraz z Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest w trakcie realizacji wewnętrznego planu naprawy oraz planu ochrony kapitału.

VI. Wymogi kapitałowe

1. Minimalne wymogi kapitałowe w Banku, obliczane na podstawie Rozporządzenia UE obejmują:

- 1) Łączna ekspozycja na ryzyko kredytowe, wyliczana metodą standardową pomnożona przez 8%, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/2013 UE;
- 2) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumianego jako ryzyko walutowe równe łącznej ekspozycji na ryzyko rynkowe, wyliczanej metodą de minimis,
- 3) wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym (o ile Bank nie pomniejsza funduszy własnych z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym),
- 4) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – równy ekspozycji na ryzyko operacyjne, obliczanej metodą bazowego wskaźnika.

Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku:

- Ryzyko płynności
- Ryzyko stopy procentowej
- Ryzyko koncentracji zaangażowań kredytowych

Bank szacuje dodatkowe wymogi kapitałowe na ryzyka określone w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej. Na dzień 31-12-2019 r. nie wystąpiły dodatkowe wymogi.

Kwota całkowitego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka działalności Banku wynosiła na koniec IV kwartału 2019 roku 16.391,24 tys. zł., z czego 13.934,20 tys. zł. przypadało na wymóg z tytułu ryzyka kredytowego, a 2.457,04 tys. zł. na wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego.

Wyszczególnienie	12-2018 w tys. zł.	12-2019 w tys. zł.
wymóg z tytułu ryzyka kredytowego	15.626,39	13.934,20
wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego	2.381,36	2.457,04
	18.007,75	16.391,24

Ostateczna wielkość kapitału wewnętrznego wyniosła na koniec IV kwartału 2019 roku 16.391,24 tys. zł. Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych wyniósł 65,23%. Kwota uznanego kapitału stanowi 153,22% całkowitego wymogu kapitałowego.

Alokacja funduszy własnych na poszczególne ryzyka oraz jej wykorzystanie przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Alokacja funduszy własnych	Faktyczne wykorzystanie funduszy własnych
Ryzyko kredytowe i koncentracji	78%	55,48%
Ryzyko rynkowe	0%	0%
Ryzyko operacyjne	13%	9,78%
Ryzyko stopy procentowej	2%	0%
Ryzyko płynności	2%	0%
Inne ryzyka	2%	0%

Limity alokacji funduszy na ryzyko kredytowe i koncentracji nie zostały przekroczone.

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

Nie dotyczy.

3. Informacje ilościowe w zakresie wymogów kapitałowych

Struktura aktywów według wag ryzyka na dzień 31.12.2019 r. w pełnych złotych

Wyszczególnienie Aktywa bilansowe i zobowiązania pozabilansowe razem	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP
Aktywa o wadze ryzyka 0%	204.985.776,00	0,00	0,00
Aktywa o wadze ryzyka 20%	81.590.774,00	16.318.155,00	16.318.155,00
Aktywa o wadze ryzyka 50%	1.980.190,00	990.095,00	990.095,00
Aktywa o wadze ryzyka 75%	117.441.814,00	88.081.360,00	73.634.980,00
Aktywa o wadze ryzyka 100%	75.657.750,00	75.657.750,00	64.175.183,00
Aktywa o wadze ryzyka 150%	11.117.401,00	16.676.101,00	16.676.101,00
Aktywa o wadze ryzyka 250%	953.162,00	2.382.905,00	2.382.905,00
Razem	493.726.867,00	200.106.366,00	174.177.419,00

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia 575/2013 UE na dzień 31.12.2019r. w pełnych złotych:

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	48.729.013,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	81.382.959,00	16.276.592,00	16.276.592,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	85.709,00	17.142,00	17.142,00
Ekspozycje wobec instytucji	142.988.764,00	1.014.516,00	1.014.516,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	24.181.007,00	21.792.105,00	18.558.489,00
Ekspozycje detaliczne	117.441.814,00	88.081.360,00	73.634.980,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	35.809.071,00	35.809.071,00	27.560.120,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	18.790.885,00	24.349.585,00	24.349.585,00
Ekspozycje kapitałowe	4.957.139,00	4.957.139,00	4.957.139,00
Inne pozycje	19.360.506,00	7.808.856,00	7.808.856,00
Razem	493.726.867,00	200.106.366,00	174.177.419,00

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

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b. Rozporządzenia 575/2013 UE	nie występuje
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust.3 lit c. Rozporządzenia 575/2013 UE – ryzyko walutowe	nie występuje

VII. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

VIII. Bufory kapitałowe

W 2019 roku poziom bufora antycyklicznego dla Banków Spółdzielczych wynosi 0,0%.

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

Nie dotyczy.

Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

X. Ryzyko kredytowe

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

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): budowa bezpiecznego, stabilnego i zrównoważonego, pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych, dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych, podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela, działania organizacyjno-proceduralne.

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

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

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

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

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- 1) kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- 2) kryterium ekonomiczno-finansowe – monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych wg kryterium terminowości do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu ewidencyjno-księgowego Banku.

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

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

- 1) co najmniej raz w roku w przypadku klientów, których łączne zaangażowanie nie przekracza 1.500.000 zł. i zakwalifikowanych do kategorii ryzyka „normalne”.
- 2) co najmniej raz na kwartał w przypadku klientów, których łączne zaangażowanie w Banku przekracza 1.500.000 zł. oraz zakwalifikowanych do kategorii pod obserwacją i „zagrożonych” bez względu na wysokość zaangażowania.

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

- 1) 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 2) 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 3) 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego. W związku z powyższym nie wyznacza dodatkowych obszarów geograficznych w celu ustalania limitów.

Strukturę zaangażowania Banku w podziale na branże według stanu na dzień 31.12.2019r. przedstawia poniższa tabela.

Sektor gospodarki	Kwota w zł.
Administracja publiczna i Obrona Narodowa; Obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	81 173 472,55
Budownictwo	25 260 084,77
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	13 245 459,97
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	9 390 993,70
Handel hurtowy i detaliczny, Naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	15 072 123,51
Przetwórstwo przemysłowe	11 031 009,87
Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo	85 860 266,04

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł.
Należności normalne	81.297.265,15
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
Razem	81.297.265,15

Wartość ekspozycji wobec sektora niefinansowego w podziale na sytuacje według stanu na dzień 31.12.2019 rok przedstawia poniższa tabela:

L.p.	Ekspozycje kredytowe w podziale na sytuacje	Wartość w zł.
	Ekspozycje kredytowe ogółem, w tym w sytuacji:	211.597.349,23
1.	normalnej	145.634.736,37

2.	pod obserwacją	9.419.451,68
3.	poniżej standardu	15.149.207,35
4.	wątpliwe	8.190.073,09
5.	stracone	33.203.880,74

Zmianę stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym za 2019 rok przedstawia poniższa tabela :

Kategoria	Saldo początkowe		Saldo końcowe	
	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki
Poniżej standardu	483.781,54	17.209,94	972.174,96	6.637,04
Wątpliwe	88.716,55	1.150,71	2.434.698,41	119.088,00
Stracone	15.200.328,83	922.947,93	17.172.670,88	1.986.041,57

Jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych w 2019 roku przedstawia poniższa tabela (w zł.):

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania					w tym ekspozycje z utratą wartości
1.	Kredyty i zaliczki	44 688,00	21 090 317,00		21 090 317,00	-	6 779 986,00		

2.	Banki centralne	-	-		-	-	-		
3.	Instytucje rządowe	-	-		-	-	-		
4.	Instytucje kredytowe	-	-		-	-	-		
5.	Inne instytucje finansowe	-	-		-	-	-		
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	13 937 347,00		13 937 347,00	-	6 133 296,00		
7.	Gospodarstwa domowe	44 688,00	7 152 970,00		7 152 970,00	-	646 690,00		
8.	Dłużne papiery wartościowe	-	-		-	-	-		
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	-	-		-	-	-		
10.	Łącznie	44 688,00	21 090 317,00		21 090 317,00	-	6 779 986,00		



Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (w zł):

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
						Małe prawdopodobi eństwo spłaty ekspozycji nieprzetermi nowanych albo przeterminow anych ≤90 dni	Przeterminow ane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowan e >180 dni ≤1 rok	Przeterminowan e >1 rok ≤5 lat	Przetermino wane >powyżej 5 lat	Przet ermi nowa ne >5lat ≤ 7 lat	Przet ermi nowa ne >7lat	w tym ekspozycje , których dotyczy niewykona nie zobowiąza nia
1	Kredyty i zaliczki	380 513 299,00	380 085 129,00	428 170,00	59 063 596,00	18 912 293,00	1 443 163,00	10 461 649,00	28 231 482,00	15 009,00	-	-	5 366,00
2	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
3	Instytucje rządowe	81 468 427,00	81 468 427,00	-	-	-	-	-	-	-			-
4	Instytucje kredytowe	142 900 357,00	142 900 357,00	-		-	-	-	-	-			

5	Inne instytucje finansowe	1 980 190,00	1 980 190,00	-	-	-	-	-	-	-			-
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	32 990 665,00	32 990 665,00	-	33 228 711,00	4 849 061,00	405 631,00	4 041 587,00	23 932 432,00	-			-
7	w tym MSP	32 990 665,00	32 990 665,00	-	31 986 372,00	3 606 722,00	405 631,00	4 041 587,00	23 932 432,00	-			-
8	Gospodarstwa domowe	121 173 660,00	120 745 490,00	428 170,00	25 834 885,00	14 063 232,00	1 037 532,00	6 420 062,00	4 299 050,00	15 009,00			5 366,00
9	Dłużne papiery wartościowe	48 850 892,00	48 850 892,00	-	-	-	-	-	-	-			-
10	Banki centralne	46 716 156,00	46 716 156,00	-	-	-	-	-	-	-			-
11	Instytucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
12	Instytucje kredytowe	2 134 736,00	2 134 736,00	-	-	-	-	-	-	-			-
13	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
15	Ekspozycje pozabilansowe												0
16	Banki centralne												0
17	Instytucje rządowe												0
18	Instytucje kredytowe												0
19	Inne instytucje finansowe												0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	Łącznie	429 364 191,00	428 936 021,00	428 170,00	59 063 596,00	18 912 293,00	1 443 163,00	10 461 649,00	28 231 482,00	15 009,00	-	-	5 366,00

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (w zł.) :

Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw	Skumulowane odpisy	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			nia częścio we	Z tytułu ekspozy cji obsługi wanych	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	380 513 299,00			59 063 596,00			-			22 691 311,00					36 372 285,00
2	Banki centralne	-			-			-			-					-
3	Instytucje rządowe	81 468 427,00			-			-			-					-
4	Instytucje kredytowe	142 900 357,00			-			-			-					-
5	Inne instytucje finansowe	1 980 190,00			-			-			-					-
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	32 990 665,00			33 228 711,00			-			18 831 763,00					14 396 948,00
7	w tym MSP	32 990 665,00			31 986 372,00			-			18 797 795,00					13 188 577,00
8	Gospodarstwa domowe	121 173 660,00			25 834 885,00			-			3 859 548,00					21 975 337,00
9	Dłużne papiery wartościowe	48 850 892,00			-			-			-					-
10	Banki centralne	46 716 156,00			-			-			-					-
11	Instytucje rządowe	-			-			-			-					-
12	Instytucje kredytowe	2 134 736,00			-			-			-					-
13	Inne instytucje finansowe	-			-			-			-					-
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-			-			-			-					-
15	Ekspozycje pozabilansowe	21 488 992,00			1 745 043,00			-			1 363 606,00					124 214,00
16	Banki centralne															
17	Instytucje rządowe															
18	Instytucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	Łącznie	450 853 183,00			60 808 639,00			-			24 054 917,00					36 496 499,00

Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	- zł	- zł
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	- zł	- zł
3	Nieruchomości mieszkalne	- zł	- zł
4	Nieruchomości komercyjne	- zł	- zł
5	Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)	- zł	- zł
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne	- zł	- zł
7	Pozostałe	- zł	- zł
8	Łącznie	- zł	- zł

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
2. Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity) - zarządzanie ryzykiem koncentracji,
3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
4. Wdrażanie technik redukcji ryzyka,
5. Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
6. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
7. Testy warunków skrajnych,
8. Weryfikacja przyjętych procedur,
9. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu jak i łącznego zaangażowania kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- 1) badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów.
- 2) wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych.

- 3) prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów.
- 4) bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych.
- 5) dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych.
- 6) prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.
- 7) kontroli działalności kredytowej.
- 8) rozdzieleniu funkcji ustalania metodyk oceny zdolności kredytowej od działalności sprzedażowej.
- 9) przestrzeganiu limitów.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- 1) dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji).
- 2) analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
- 3) monitorowania rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
- 4) analizy struktury portfela kredytowego w wielu przekrojach.
- 5) monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka.
- 6) przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
 - a) Organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych.
 - b) Rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka.
 - c) Podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu. Nadzór nad ryzykiem kredytowym, zgodnie ze Statutem Banku sprawuje Prezes Zarządu.
 - d) Przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityk w zakresie działalności kredytowej Wiceprezesowi Zarządu ds. Handlowych.
 - e) Prawidłowym przepływie informacji.
 - f) Odpowiednim doborze i szkoleniu kadr.
 - g) Nadzorze nad działalnością kredytową.
 - h) Organizacji odpowiedniego systemu kontroli i audytu.

Działania i mechanizmy służące ograniczeniu ryzyka kredytowego w Banku dzieli się na trzy grupy:

1. działania systemowo – organizacyjne - ograniczanie ryzyka kredytowego jest wynikiem określenia odpowiedniej strategii i polityki kredytowej banku, w szczególności przyjęcia odpowiednich procedur kredytowych (regulaminy, instrukcje, wytyczne, metodyki oceny zdolności kredytowej, inne zabezpieczenia), a także limitowania koncentracji kredytów, ustalenia podziału kompetencji decyzyjnych.
2. działania realizacyjne- ograniczenie ryzyka kredytowego odwołuje się do tych regulacji, które dotyczą rozpatrywania wniosków kredytowych, opiniowania i kolegiałności podejmowania decyzji kredytowych, zawierania umów kredytowych, przyjmowania zabezpieczeń spłaty kredytów czy postępowania z kredytami zagrożonymi.
3. działania kontrolne - to sprawozdawczość kredytowa, monitoring, tworzenie i kontrola rezerw celowych na aktywa obciążone ryzykiem oraz kontrola poziomu limitów koncentracji.

XI. Aktywa wolne od obciążeń

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).

Nie dotyczy.

Bank nie dokonuje operacji zabezpieczanych instrumentami finansowymi.

XII. Korzystanie z ECAI

Nie dotyczy (Bank nie korzysta z ratingów).

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust.3 lit b. Rozporządzenia 575/2013 UE	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. Rozporządzenia 575/2013 UE – ryzyko walutowe	nie dotyczy

XIV. Ekspozycje na ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne – jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
2. Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
3. Monitorowanie i raportowanie incydentów, o których mowa w pkt 2.
4. Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
5. Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej m.in. plan nakładów inwestycyjnych), „Polityki kadrowej” itp.
6. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
7. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.

8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Zgodnie z „Rekomendacją M” wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego czynnikami ryzyka operacyjnego są:

1. Zasoby ludzkie i warunki pracy.
2. Procesy i systemy - integralność procesów biznesowych oraz systemów informatycznych i technicznych.
3. Bezpieczeństwo:
 - 1) informatyczne i teleinformatyczne, zasady zarządzania ryzykiem w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji;
 - 2) informacji prawnie chronionej;
 - 3) alternatywnych kanałów dostępu do usług i informacji bankowych (np. bankomaty, Internet);
 - 4) fizyczne;
 - 5) związane z zasobami ludzkimi;
 - 6) klientów - zmiany w środowisku biznesowym;
 - 7) produktów - wdrażanie nowych produktów,
4. Outsourcing - procesy zlecone na zewnątrz.
5. Przestępstwa.
6. Awarie, klęski, katastrofy.

Wystąpienie zdarzenia wynikającego z ryzyka operacyjnego oznacza dla Banku:

1. Możliwość wystąpienia strat finansowych.
2. Możliwość znacznego wzrostu kosztów funkcjonowania.
3. Możliwość wystąpienia strat niefinansowych takich jak:
 - 1) utrata klientów;
 - 2) skargi klientów, niezadowolenie;
 - 3) negatywne postrzeganie Banku;
 - 4) utrata wiarygodności Banku jako instytucji zaufania publicznego.
4. Wzrost innych rodzajów ryzyka na skutek zdarzeń z tzw. pogranicza ryzyka. Przykładem zdarzenia z pogranicza ryzyka jest wyłudzenie kredytu, które jest ujmowane zarówno w ocenie ryzyka kredytowego jak i w ocenie ryzyka operacyjnego (oszustwo).

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym należy:

Rada Nadzorcza: zatwierdza docelowy profil ryzyka operacyjnego oraz tolerancję / apetyt na ryzyko, zawarte w Strategii rozwoju Banku oraz w Strategii zarządzania ryzykiem. Rada zapewnia, że Członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje, zapewniające realizację w/w Strategii. Rada dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń w/w Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej

syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, jego skutków i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad współpracą z zewnętrznymi dostawcami usług, nad zarządzaniem bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz nad funkcjonowaniem elektronicznych kanałów dystrybucji.

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz, jeśli to konieczne – wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu. Zasady i procedury zarządzania ryzykiem operacyjnym powinny obejmować pełny zakres działalności Banku. Zarząd Banku dokonuje oceny poprawności funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym nie rzadziej niż raz w roku. Zarząd odpowiada za współpracę z zewnętrznymi dostawcami usług, zarządzanie bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz funkcjonowanie elektronicznych kanałów dystrybucji.

Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz pełni funkcję jednostki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym w obszarze identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka, ma za zadanie gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego otrzymywanych od pracowników Banku. Stanowisko tworzy bazy danych oraz wieloprzekrojowe analizy ryzyka operacyjnego – prezentowane Członkom Zarządu oraz Radzie Nadzorczej.

Stanowisko ds. zgodności ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Stanowisko ds. zgodności nie pełni bezpośrednio funkcji zarządzania ryzykiem, natomiast dostarcza obiektywnej oceny efektywności, adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz jakości przeprowadzanych operacji bankowych.

Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, obowiązujących w Banku, oraz uczestniczenia w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń wywołujących ryzyko, a także mają obowiązek raportowania ww. zdarzeń.

Raportowanie w ramach ryzyka operacyjnego odbywa się w cyklach kwartalnych dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdania pozwala na ocenę stopnia narażenia Banku na ryzyko operacyjne oraz zarządzanie tym ryzykiem.

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315 – 316 Rozporządzenia 575/2013 UE).

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2019 roku.

W okresie od 01-01-2019 do 31-12-2019 wystąpiły trzy zdarzenia podlegające rejestracji.

W ramach analizy ryzyka operacyjnego Bank sporządza zestawienie strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego.

LINIA: BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA		
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	KOSZTY	ODZYSK
Oszustwa wewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.

Oszustwa zewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00 zł.	0,00 zł.
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00 zł.	0,00 zł.
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00 zł.	0,00 zł.
Zakłócenia działalności gospodarczej i awaria systemu	0,00 zł.	0,00 zł.
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,00 zł.	0,00 zł.
LINIA: BANKOWOŚĆ DETALICZNA	0,00 zł.	0,00 zł.
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	KOSZTY	ODZYSK
Oszustwa wewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Oszustwa zewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00 zł.	0,00 zł.
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00zł.	0,00 zł.
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	66.421,36 zł.	9.422,01 zł.
Zakłócenia działalności gospodarczej i awaria systemu	0,00 zł.	0,00 zł.
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,00 zł.	0,00 zł.
LINIA: PŁATNOSCI I ROZLICZENIA	0,00 zł.	0,00 zł.
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	KOSZTY	ODZYSK
Oszustwa wewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Oszustwa zewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	51.000,00 zł.	0,00 zł.
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00 zł.	0,00 zł.
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00 zł.	0,00 zł.
Zakłócenia działalności gospodarczej i awaria systemu	0,00 zł.	0,00 zł.
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,00 zł.	0,00 zł.
Razem W tym:	117.421,36 zł.	9.422,01 zł.
Bankowość Komercyjna	0,00 zł.	0,00 zł.
Bankowość Detaliczna	117.421,36 zł.	9.422,01 zł.
Płatności i rozliczenia	0,00 zł.	0,00 zł.

XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Aktywa finansowe:

- 1) w Banku występują inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności – bony pieniężne NBP;
- 2) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – akcje, udziały, obligacje.

2. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

- 1) Instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym). W 2019r. Bank nie posiadał takich instrumentów finansowych;
 - 2) Instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym (New Connect). W 2019r. Bank posiadał Akcje Centrum Finansowego Banku BPS S.A.;
 - 3) Papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym. W 2019r. Bank posiadał Bony Pieniężne NBP oraz Obligacje Banku BPS S.A.;
 - 4) Papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością. W 2019r. do tej kategorii Bank zaliczał akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz udziały w tym: w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS.
3. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.		3.034.415,00
2.	Udziały Spółki PARTNET Z O.O. Kraków		114.700,00
3.	Udziały GBS Radków z/s w Nowej Rudzie		150.000,00
4.	Akcje Centrum Finansowego Banku BPS S.A.		156.000,00
5.	Udziały SSOZ BPS		5.000,00
6.	Bony Pieniężne NBP		46.720.000,00
7.	Obligacje Banku BPS S.A.		2.111.000,00
Razem			52.291.115,00

Na dzień bilansowy w/w akcje i obligacje Banku BPS S.A. oraz udziały zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, natomiast akcje Centrum Finansowego Banku BPS S.A. zostały wycenione wg wartości godziwej.

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

Ryzyko stopy procentowej – ryzyko wynikające z możliwych zmian stóp procentowych, w odniesieniu do pozycji zaliczanych do portfela bankowego, obejmujące w szczególności testy warunków skrajnych, mające na celu ustalenie, jakiej wielkości zmiany wartości ekonomicznej Banku nastąpią przy założeniu nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych o 2 punkty procentowe;

Rada Nadzorcza, w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego, sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka stopy procentowej ze strategią i planem finansowym Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz nadzór nad efektywnością tego procesu.

Ryzyko stopy procentowej oraz adekwatność i skuteczność mechanizmów zarządzania ryzykiem stopy procentowej podlegają ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej Banku, w tym kontroli wewnętrznej funkcjonalnej i instytucjonalnej.

W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej w Banku, wprowadzono:

1. limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki;
2. limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku w okresie 12 miesięcy;
3. limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w okresie 12 miesięcy;
4. limit rozpiętości odsetkowej.

Weryfikacja limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej następuje nie rzadziej niż raz do roku.

Stosuje się metodę historycznej weryfikacji limitów. Historyczna weryfikacja limitów polega na analizie faktycznego kształtowania się poziomu wykorzystania poszczególnych limitów w danym okresie oraz na uwzględnieniu:

1. zmian w skali działania Banku oraz w strukturze bilansu, które zaszły w minionym okresie,
2. planowanej dynamiki bilansu.

Scenariusze zmian wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy (w tys. zł.):

Zmiana wyniku odsetkowego na skutek równoległych zmian rynkowych stóp procentowych	Wzrost oprocentowania	Spadek oprocentowania
o 0,25 pp.	113,97	-508,12
o 0,50 pp.	227,94	-1.352,62
o 1,00 pp.	455,88	-2.763,02
o 2,00 pp.	911,77	-8.154,89
o 3,00 pp.	1.367,65	-13.196,07

Poziom ryzyka stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach wyznaczają warianty spadku stóp procentowych. Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy od dnia analizy przy uwzględnieniu istniejącego układu terminów przeszacowania poszczególnych pozycji wrażliwych wobec natychmiastowego spadku stóp procentowych o 0,25 pp. może wynieść minus 508,12 tys. zł. W relacji do planowanego wyniku odsetkowego (12 960,21 tys. zł) wartość potencjalnej zmiany wyniku odsetkowego ukształtowała się na poziomie 3,92% – pozostając poniżej normy wewnętrznej max 4,25%.

W odniesieniu do wyniku odsetkowego zrealizowanego w 2019r. (12 684,86 tys. zł) relacja ta wyniosła 4,01%. Przy obowiązującym limicie na poziomie 4,25% oznacza to zachowanie wewnętrznej normy.

Roczna zmiana wyniku odsetkowego na skutek testu warunków skrajnych tj. nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 300 bp. może wynieść:

- 1) dla wzrostu stóp procentowych plus 1 367,65 tys. zł,

- 2) dla spadku stóp procentowych minus 13 196,07 tys. zł.
- 3) dla wzrostu stóp procentowych + 1 178,35 tys. zł,
- 4) dla spadku stóp procentowych – 7 547,60 tys. zł.

XVII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy.

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

XVIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Nie dotyczy.

Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

XIX. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności i finansowania – ryzyko związane z utratą zdolności do terminowego regulowania zobowiązań oraz zdolności do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów, zdolności do generowania przez Bank dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym;

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności jest:

1. określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności;
2. prognozowanie poziomu ryzyka płynności w przyszłości oraz ocena skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wywrzeć na sytuacji Banku;
3. wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku;
4. opracowanie planów awaryjnych, zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.

Poziom ryzyka płynności uznaje się za niewłaściwy, gdy stwarza nadmierne zagrożenie dla utraty płynności bieżącej niezależnie od tego, czy Bank świadomie podjął takie ryzyko, czy jest ono niezamierzone.

Identyfikuje się następujące, główne dla Banku źródła ryzyka utraty płynności:

1. niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów;
2. ryzyko związane z brakiem środków po stronie aktywnej bilansu:
 - 1) brak środków na rachunku bieżącym,
 - 2) brak dostatecznego zapasu gotówki,
 - 3) niedotrzymanie terminu spłaty kredytów,
 - 4) brak możliwości zbycia aktywów płynnych,
3. ryzyko związane z koniecznością dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu:

- 1) ryzyko nietypowego zachowania się rachunków bieżących,
- 2) ryzyko nietypowego zachowania się depozytów terminowych,
4. ryzyko związane ze zdolnością pozyskiwania przez Bank depozytów i finansowania zewnętrznego,
5. ryzyko wynikające z realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
6. inne ryzyka, w tym: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne.

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

1. wyznaczanie i utrzymywanie nadzorczych norm płynności,
2. bieżące zarządzanie płynnością,
3. sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
4. pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów,
5. reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
6. kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
7. modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

1. płynność natychmiastowa - w okresie najbliższego dnia,
2. płynność bieżąca – w okresie do 7 dni,
3. płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca,
4. płynność średniookresowa – w okresie do 12 miesięcy,
5. płynność długookresowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka płynności poprzez sporządzanie:

1. kalkulacji nadzorczych miar płynności;
2. raportu urealnionej luki zapadalności/wymagalności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
3. analizy wskaźnikowej Banku;
4. analizy struktury bazy depozytowej Banku, w celu wyznaczenia osadu całkowitego (depozytów stabilnych) dla celów luki płynności;
5. analizy aktywów płynnych Banku, w celu zbadania zabezpieczenia płynności bieżącej i krótkoterminowej;
6. analizy portfela kredytowego Banku;
7. analizy pozycji pozabilansowych Banku;

W dniu 31.12.2019 kwota nominalna portfela aktywów płynnych liczyła 178 062,05 tys. zł i składała się na 36,44% sumy bilansowej Banku. W porównaniu do danych ewidencjonowanych w ostatnim dniu listopada 2019 wartość bezwzględna środków płynnych zwiększyła się o 13 725,25 tys. zł, podczas gdy wielkość ich udziału w aktywach bilansowych wzrósł o 2,24 pp. Odnotowany zdecydowany wzrost kwoty nominalnej portfela aktywów płynnych był w głównej mierze bezpośrednim efektem istotnego zwiększenia wolumenu bazy depozytowej Banku. Ewidencjonowana w grudniu 2019 wartość miesięcznej amplitudy wahań wszystkich środków płynnych wyniosła prawie 24 500,00 tys. zł. Utrzymywana przez Bank wielkość bezwzględna pozycji płynnych gwarantowała bezpieczeństwo płynnościowe w każdym sprawozdawczym dniu grudnia 2019, czego potwierdzeniem jest wartość udziału pozycji

płynnych w aktywach bilansowych, która kształtowała się w granicach od 33,10% (w dniu 06.12.2019) do 37,14% (w dniu 18.12.2019).

W ostatnim dniu grudnia 2019 r. lokaty własne Banku(w PLN,EUR oraz USD) posiadające rzeczywiste terminy zapadalności do 30 dni włącznie (o łącznej wartości bezwzględnej wynoszącej 79 354,29 tys. zł.) były zdecydowanie największym pod względem nominalnym elementem portfela aktywów płynnych, składając się na prawie 45% wszystkich pozycji bilansowych uznanych za środki płynne. Bank w swoich bieżących sprawozdaniach i raportach finansowych nie wykazuje otrzymanych zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym, które to pozycje mogłyby zostać potraktowane jako alternatywne składniki portfela aktywów płynnych.

Aktywa płynne wg Rozporządzenia CRR w tys. zł.

Wyszczególnienie	2019-12-31
Kasa	12 981,39
Rachunek Nostro	1 259,55
Bony Pieniężne NBP	46 716,16
Obligacje Skarbowe	0,00
Lokaty zapadalne do 30 dni włącznie	79 354,29
Depozyt obowiązkowy	37 723,23
Pozostałe	27,43
Aktywa płynne ogółem	178 062,05

W dniu 31.12.2019 wolumen bazy depozytowej Banku wyniósł 451 776,18 tys. zł, co oznacza iż składał się na 92,46% sumy bilansowej Banku (wzrosty odpowiednio o 10 186,31 tys. zł oraz 0,55 pp.). Skokowe zwiększenie wartości nominalnej depozytów ogółem powstało przede wszystkim w wyniku wzrostu kwoty bezwzględnej wkładów jednostek Samorządu terytorialnego wynoszącego 6 658,02 tys. zł.

W dniu 31.12.2019 zdecydowanie większą częścią obliga depozytowego Banku (biorąc pod uwagę rodzaj wkładu) był wolumen środków ewidencjonowanych na rachunkach a 'vista, którego kwota nominalna wyniosła 270 260,06 tys. zł, tworząc jednocześnie 59,82% bazy depozytowej Banku.

Wzrost wolumenu bazy depozytowej Banku nie wywołał fundamentalnych przesunięć w strukturze wkładów ogółem. W ostatnim dniu grudnia 2019 bieżące oraz terminowe środki Osób Fizycznych tworzyły ponad 72% bazy depozytowej Banku, podczas gdy wielkość udziału wkładów Rolników Indywidualnych (drugi nominalnie element bazy depozytowej) nie przewyższyła poziomu 8%.

Na koniec grudnia 2019 depozyty walutowe (EUR, USD, GBP i CHF) w przeliczeniu na PLN wyniosły 10 689,56 tys. zł, składając się na 2,37% depozytów ogółem (o 0,04 pp. mniej niż w dniu 30.11.2019).

Kalkulacja nadzorczych norm płynności na dzień 31.12.2019 r. (w tys. zł.)

**Kalkulacja nadzorczych miar płynności na dzień
sprawozdawczy według stanu na dzień 2019-12-31**

Aktywa		w tys. zł	
A1	Podstawowa rezerwa płynności	100 478,79	
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	77 583,26	
A3	Pozostałe transakcje zawierane na rynku hurtowym	22 428,89	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	274 139,77	
A5	Aktywa niepłynne	13 815,12	
Pasywa		w tys. zł	
B1	Fundusze własne pomniejszone z tytułu ryzyka	29 623,37	
B2	Środki obce stabilne	417 575,57	
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	0,00	
B4	Pozostałe zobowiązania	580,88	
B5	Środki obce niestabilne	82 003,70	
Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej	0,00	96 058,34
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	2,17
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,00	2,14
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,55

Dodatkowo, zgodnie z wymogami nałożonymi przez Rozporządzenie CRR oraz wydanymi do niego aktami delegowanymi, Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik LCR, który obrazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności.

Wskaźnik LCR oblicza się jako stosunek zabezpieczenia przed utratą płynności i różnicy pomiędzy odpływami i przypływami dotyczącymi kolejnych 30 dni – zakłada się, że przypływy nie mogą stanowić więcej niż 75% wartości odpływów. Minimalny, wymagany prawem, poziom wskaźnika LCR w 2019 r. wynosił 80%. Bank odnotował na dzień 31.12.2019 r. wskaźnik LCR na

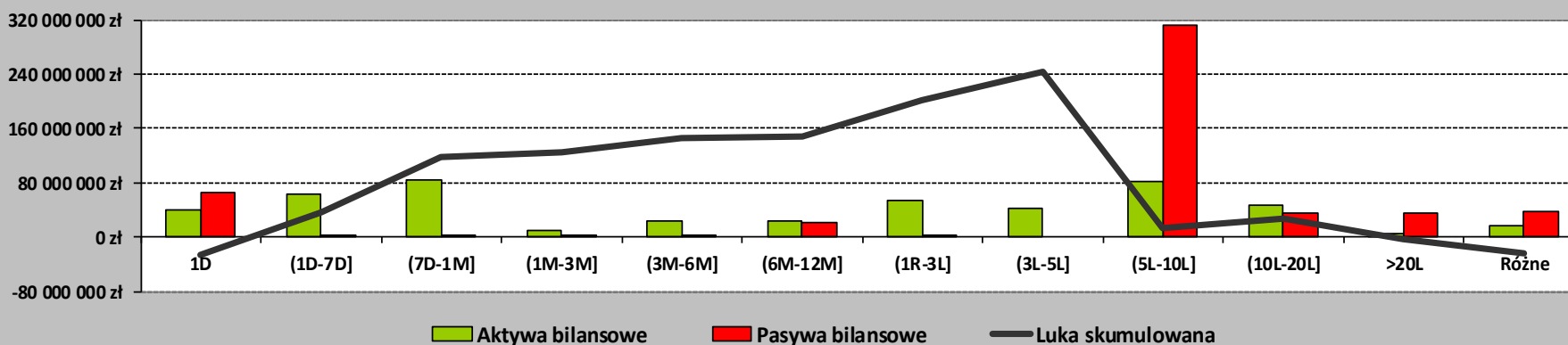
poziomie 276%. Zarówno wskaźnik LCR jak i nadzorcze miary płynności obliczane są na każdy dzień roboczy. W 2019 r. nadzorcze normy płynności i wskaźnik LCR były spełnione na każdy dzień sprawozdawczy.

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Bank stosuje schematy urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności, pozycji aktywów i pasywów. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Wskaźnikami luki są stosunki w poszczególnych przedziałach czasowych skumulowanych wartości aktywów do pasywów. Analiza urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów wykazała, że limity dotyczące wskaźników luki we wszystkich okresach zostały dotrzymane.

Zestawienie urealnionej luki płynności na 31.12.2019:

	Saldo	1D	(1D-7D]	(7D-1M]	(1M-3M]	(3M-6M]	(6M-12M]	(1R-3L]	(3L-5L]	(5L-10L]	(10L-20L]	>20L	Różne
AKTYWA	488 595 222	39 228 655	62 180 606	83 270 321	10 273 996	23 164 629	23 346 398	53 525 661	43 144 468	80 650 824	47 828 461	5 187 829	16 793 373
KASA	12 981 393	12 981 393	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NAL. OD POD. FINANSOWYCH	144 880 547	25 401 415	15 397 872	77 568 933	0	10 019 167	0	0	0	0	0	0	16 493 159
NAL. OD POD. NIEFINANSOWYCH	190 536 610	845 847	66 578	5 179 965	10 065 977	11 937 317	20 509 401	44 655 623	31 139 360	44 311 730	26 669 086	4 741 968	-9 586 242
NAL. OD JED. SAMORZĄDOWYCH	81 468 427	0	0	521 423	208 019	1 208 145	2 836 997	8 554 186	12 005 108	34 520 210	21 159 375	445 861	9 104
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	48 850 892	0	46 716 156	0	0	0	0	315 852	0	1 818 885	0	0	0
AKTYWA TRWAŁE NETTO	8 339 800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 339 799
INNE AKTYWA BILANSOWE	1 537 553	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 537 553
PASYWA	488 595 222	59 688 806	569 831	1 967 975	3 101 485	2 467 258	2 300 848	885 262	0	311 791 857	34 434 104	34 434 104	36 953 692
ZOB. WOBEC POD. FINANSOWYCH	6 815	6 815	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ZOB. WOBEC POD. NIEFINANSOWYCH	421 271 261	27 654 480	380 347	1 964 975	3 094 829	2 467 258	2 284 304	823 918	0	301 791 857	34 434 104	34 434 104	11 941 086
ZOB. WOBEC JED. SAMORZĄDOWYCH	31 815 836	31 538 807	189 484	3 001	6 656	0	16 543	61 345	0	0	0	0	0
INNE PASYWA BILANSOWE	5 534 779	488 703	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 046 076
KAPITAŁY	19 385 653	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 385 653
ZYSK	580 877	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	580 877
ZOB. POZ. UDZIELONE	23 234 035	4 930 264	0	0	0	0	18 303 771	0	0	0	0	0	0
ZOB. POZ. OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka urealniona	-25 390 415	61 610 775	81 302 346	7 172 511	20 697 371	2 741 779	52 640 398	43 144 468	-231 141 033	13 394 357	-29 246 275	-20 160 318	
Luka skumulowana	-25 390 415	36 220 360	117 522 706	124 695 217	145 392 588	148 134 367	200 774 765	243 919 234	12 778 200	26 172 558	-3 073 717	-23 234 035	
wskaźnik płynności	0,61	109,12	42,31	3,31	9,39	1,13	60,46	-	0,26	1,39	0,15	0,45	
wskaźnik płynności skumulowany	0,61	1,56	2,75	2,77	3,00	2,59	3,13	3,59	1,03	1,06	0,99	0,95	

Luka oraz pasywa i aktywa bilansowe w przedziałach zapadalności wg stanu na dzień 31.12.2019r.



Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia do przeprowadzania testów warunków skrajnych, polegających na sprawdzeniu sytuacji w jakiej znalazłby się Bank w przypadku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej i jednocześnie konieczności utrzymania nadzorczych miar płynności na wymaganym przepisami prawa poziomie. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w cyklach kwartalnych.

XX. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne

Nie dotyczy.

Bank nie posiada ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XXI. Polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze

Polityka wynagrodzeń została opracowana w oparciu o Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 24 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagradzania oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz uchwałę 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE), przy uwzględnieniu formy prawnej Banku oraz skali, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka wynagrodzeń przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2019 roku jeden raz. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

1. Do stanowisk istotnych o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Bank zaliczał :

- Członków Rady Nadzorczej;
- Członków Zarządu;
- Głównego Księgowego
- Stanowisko ds. zgodności.

Wobec członków Rady Nadzorczej nie stosuje się podziału wynagrodzenia na stałe i zmienne składniki – członkom Rady przysługuje wyłącznie wynagrodzenie zasadnicze w wysokości wskazanej w uchwale Zebrania Przedstawicieli Banku.

2. Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk w Banku.

3. Wynagrodzenia zmienne osób objętych Polityką wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku są zależne od oceny efektów pracy obejmujące następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) : zysku netto, wskaźnika zwrotu z kapitału własnego (ROE), jakości portfela kredytowego, współczynnika kapitałowego, wskaźnika płynności LCR, wyniku z tytułu rezerw celowych.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

4. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w pkt. 3 wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii działania na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w pkt. 3 był zrealizowany co najmniej w 80%. Do oceny osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania stosowane są również kryteria jakościowe: uzyskane absolutorium w okresie oceny, pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, dobra ocena dokonana przez Radę Nadzorczą w zakresie realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się. Oceny efektów pracy pracowników, nie będących Członkami Zarządu dokonuje Zarząd. Pracownicy, nie będący Członkami Zarządu wynagradzani są w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń za osiągnięcie celów wynikających z pełnionej przez nich funkcji. Ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. Zmienne składniki wynagrodzenia przyznaje się pracownikom za zrealizowanie zadań w minimum 80 procentach. Zarząd ocenia wykonanie zadań w cyklach półrocznych.
5. 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 100% w odniesieniu do każdej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Wynagrodzenie zmienne może być przyznawane i wypłacane na zasadach:
- 1) 60% (sześćdziesiąt procent) wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane i wypłacane, niezwłocznie po jego przyznaniu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
 - 2) 40% (czterdzieści procent) wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane warunkowo i wypłacane z odroczeniem.
6. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: W 2019r. żaden pracownik Banku nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln. EUR.

Zestawienie wynagrodzenia łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom Zarządu lub organów nadzorczych Banku :

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	140.950,31
Wyszczególnienie	2019 r.
Zarząd	884.908,82

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

XXII. Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

Całkowita kwota ekspozycji wyliczona zgodnie z art. 429 Rozporządzenia 575/2013 UE obejmuje w szczególności następujące elementy:

- 1) transakcje finansowania papierów wartościowych;
- 2) instrumenty pochodne;
- 3) niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez uprzedzenia;
- 4) pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu o średnim/niskim ryzyku;
- 5) pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku związane z finansowaniem handlu i pozycje pozabilansowe związane z oficjalnie wspieranym finansowaniem eksportu;
- 6) inne pozycje pozabilansowe;
- 7) pozostałe aktywa.

Kwoty ekspozycji liczone są zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu UE. Wskaźnik dźwigni wyliczany jest w okresach kwartalnych i stanowi wartość procentową kapitału Tier I do całkowitej kwoty ekspozycji. Na datę 31.12.2019 r. wskaźnik dźwigni wyniósł:

- definicja przejściowa: 3,81%
- w pełni wprowadzona definicja: 3,81%

XXIII. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Nie dotyczy.

Bank nie stosuje metody IRB.

XXIV. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

Nie dotyczy.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

1. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych
2. Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

XXV. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy.

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

I. Ujawnienie informacji o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe

1. Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedzialności (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).
2. Członkowie Zarządu podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
 - 4) odpowiedniej reputacji.
3. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie, w jej wyniku stwierdzono że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
 - 4) odpowiedniej reputacji.
- 4 Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy – Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza bankiem w nadmiernej liczbie

Ząbkowice Śl. dnia 04.09.2020 r.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

Sporządził/a: Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz – Ewelina Bieniek

Zweryfikował/a: Stanowisko ds. zgodności – Anna Gałek

Zatwierdził Zarząd w składzie:

Elżbieta Pieczonka – p.o. Prezes Zarządu

Marta Ksiensik – Wiceprezes Zarządu

Amelia Szul – Wiceprezes Zarządu

Jadwiga Tokarczyk - Wiceprezes Zarządu

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

Bank zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe posiada system zarządzania, składający się z systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także odpowiednią politykę wynagrodzeń wspierającą kulturę ryzyka (zarządzania ryzykiem).

1. Informacja o systemie zarządzania ryzykiem, strategii i celach zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem - Prezes Zarządu
4. Zespół analiz kredytowych,
5. Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz,
6. Stanowisko ds. zgodności,
7. Audyt wewnętrzny,
8. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii rozwoju Banku oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.

4. Zespół ds. analiz kredytowych – uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank, uczestniczy w tworzeniu regulacji wewnętrznych dotyczących oceny wiarygodności kredytowej klientów;

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

5. Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

6. Stanowisko ds. zgodności – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.

7. Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu Bank powierza na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony.

8. Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

2. Proces zarządzania ryzykiem

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji,
1. Identyfikację i ocenę ryzyka,
2. Limitowanie ryzyka,
3. Pomiar i monitorowanie ryzyka,
4. Raportowanie,
5. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku.
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko koncentracji, rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe oraz,
2. ryzyko stopy procentowej,
3. ryzyko operacyjne,
4. ryzyko płynności i finansowania,
5. ryzyko braku zgodności,
6. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyk,
7. ryzyko biznesowe,
8. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej
9. inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody (modele) identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

Limity ograniczające ryzyko

W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku.

Ustalanie i okresowa weryfikacja wewnętrznych limitów ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku.

Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość ustala Zarząd w odpowiednich procedurach.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w Strategii rozwoju Banku oraz w planie ekonomiczno-finansowym.

Podstawowe wskaźniki wyznaczające ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) zawarte są w Strategii rozwoju Banku.

Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej i przechowywane przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
 - 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - 2) profilu ryzyka;
 - 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
 - 4) wyników testów warunków skrajnych;
 - 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura.

3. Informacja o systemie kontroli wewnętrznej

I. Zasady ogólne

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia :

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:

1. Funkcję kontroli, na którą składa się:

- a) mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

b) monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).

2.Stanowisko ds. zgodności, którego zadania rozpisano w ramach określonych funkcji stanowiskom wymienionym w Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności.

3.Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej w tym nad audytem wewnętrznym sprawuje Prezes Zarządu.

II. Istota i podstawowe funkcje kontroli wewnętrznej

1.Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny.

2.Poprzez niezależność kontroli wewnętrznej rozumieć należy warunki działania kontroli wewnętrznej dające gwarancję, że kontrolujący bez żadnych zewnętrznych nacisków przeprowadza kontrole według ustalonych metod, dokonuje oceny stosowania mechanizmów kontrolnych oraz sporządza dokumentację pokontrolną. Niezależność umożliwia bezstronny i niedwuznaczny osąd działalności poddanej kontroli.

3.Obiektywność kontroli rozumiana jest jako niezależna od czynników pozamerytorycznych ocena dokonywana przez kontrolujących, co oznacza, że kontrolujący nie mogą być stronniczy i nie mogą uzależniać swojej opinii w kwestii kontrolowanego tematu od opinii innych.

4.Odpowiedzialność kontroli wewnętrznej oznacza dokonywanie prawidłowej oceny, adekwatności, skuteczności oraz efektywności i jakości wewnętrznych systemów Banku, co oznacza prezentowanie w dokumentacji pokontrolnej sprawdzonych zadań, które wymagają podjęcia działań naprawczych, unikanie niedomówień i nieścisłości.

5.Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną i audyt nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi.

Rodzaje kontroli wewnętrznej:

1.Kontrola bieżąca – każdy pracownik ma obowiązek stosowania mechanizmów kontroli, zawartych w wewnętrznych regulacjach Banku. W zakres kontroli bieżącej wchodzi również weryfikacja bieżąca pozioma i pionowa, której wymogi są określone w procedurach Banku.

2.Kontrole planowane:

1)audyt wewnętrzny – sprawowany przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony BPS w zakresie oceny systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową.

2)kontrole kierownicze – testowanie poziome stosowania mechanizmów kontrolnych sprawowane przez przełożonych w stosunku do nadzorowanych pracowników,

3)kontrole problemowe – testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych obejmujące badanie wybranych zagadnień lub przebiegu określonych czynności w jednej lub kilku komórkach organizacyjnych Banku, przez wyznaczone komórki organizacyjne

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

Banku. Testowanie poziome występuje w przypadku kontrolowania komórek organizacyjnych przez inne komórki w ramach tej samej linii obrony. Testowanie pionowe występuje w przypadku gdy komórki pierwszej linii obrony są kontrolowane przez komórki organizacyjne drugiej linii obrony

3.Kontrole doraźne – postępowania wyjaśniające podejmowane na polecenie Prezesa Zarządu lub na wniosek Rady Nadzorczej Banku.

4.W obszarze bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji Zarząd może podjąć decyzję o zleceniu audytu Bankowi Zrzeszającemu lub podmiotowi zewnętrznemu, który zapewni:

1)odpowiednie kwalifikacje osób przeprowadzających audyt, potwierdzone odpowiednimi certyfikatami,

2)wykorzystanie uznanych standardów międzynarodowych i dobrych praktyk.

5.Prowadzenie postępowania wyjaśniającego w zakresie zgodności, którego schemat opisuje obowiązująca w Banku Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności.

III. Organizacja systemu kontroli wewnętrznej

1.Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach.

2.Pierwsza linia obrony (pierwszy poziom zarządzania) – komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie ryzyka w trakcie działalności operacyjnej, oraz stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.

3. Druga linia obrony (drugi poziom zarządzania) – niezależna ocena ryzyka. Na drugim poziomie zarządzania występują następujące komórki organizacyjne, uprawnione do przeprowadzania testowania pionowego: Stanowisko ds. zgodności, Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko ds. bezpieczeństwa, Zespół monitoringu kredytowego, Zespół ds. analiz kredytowych, Główny księgowy.

4.Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) i monitorowanie poziome (weryfikacja lub testowanie poziome na drugim poziomie).

5.Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

6.Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem. Przez obszary obciążone wysokim ryzykiem należy rozumieć te obszary działania jednostek lub komórek organizacyjnych, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywoływać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku. W szczególności do obszarów obciążonych ryzykiem w Banku zalicza się działalność kredytową, obsługę klienta, rozliczenia, działalność kasowo-skarbcową, zarządzanie bankiem. Do ww. obszarów należy zaliczyć również bezpieczeństwo fizyczne i informatyczne oraz dbałość o wizerunek i dobre imię Banku.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

7. Obszary działalności danej komórki organizacyjnej Banku, gdzie stwierdzono w trakcie przeprowadzania kontroli, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych szczególnie dużo błędów i nieprawidłowości zalicza się także do obszarów obarczonych wyższym ryzykiem.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

Załącznik nr 2

Informacja na temat profilu ryzyka

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich jest Bankiem wyłącznie z polskim kapitałem, działającym jako spółdzielnia na terenie województwa dolnośląskiego. Bank powstał w 1950 r. jest zarejestrowany w sądzie Rejonowym dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000104478. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000510592 oraz NIP 887-10-24-870.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich ul. Rynek 10 w 2019 roku prowadzi działalność operacyjną w jednostce macierzystej w Ząbkowicach Śląskich oraz w:

- Oddziale w Ząbkowicach Śląskich, ul. Jasna 2A;
- Oddziale w Ząbkowicach Śląskich, Rynek 7;
- Punkcie Obsługi Klienta w Ząbkowicach Śląskich, Os. XX-lecia 16;
- Punkcie Kasowym w Urzędzie Miejskim w Ząbkowicach Śląskich ul. 1 Maja 15;
- Punkcie Kasowym w Starostwie Powiatowym w Ząbkowicach Śląskich, ul. Prusa 5;
- Oddziale w Bardzie, Rynek 4;
- Oddziale w Budzowie, Budzów 77;
- Punkcie Kasowym w Stoszowicach, Stoszowice 92;
- Oddziale w Ciepłowodach, pl. A. Mickiewicza 4;
- Oddziale w Kamieńcu Ząbkowicki, ul. Ząbkowicka 13;
- Oddziale w Niemczy, Rynek 10;
- Oddziale w Ziębicach, Rynek 10;
- Oddziale w Złotym Stoku, ul. Wojska Polskiego 14.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich na dzień 31 grudnia 2019 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Ryzyko bankowe

System kontroli ryzyka bankowego obejmuje zarządzanie kilkoma głównymi rodzajami ryzyka, które zostały w Banku zdefiniowane jako ryzyko o istotnym charakterze. Jest to między innymi ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe. Powyższe kategorie ryzyka podlegają analizom, przedkładanym Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej zgodnie z systemem informacji zarządczej przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.

Bank Spółdzielczy w Zabkowicach Śl.

Ryzyko walutowe

Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Zabkowicach Śląskich zatwierdzona została Uchwałą Zarządu nr 89/2019 z dnia 17-10-2019r. 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:

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, 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 Rozporządzeniem 575/2013 UE. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku,
4. Na rynku walutowym, Bank przykładając szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągle 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,
5. 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,
6. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej,
7. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut),
8. Wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku,
9. Monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez osoby zatrudnione w komórce monitorowania ryzyka, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje,
10. 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,
11. Bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nieznaczająca, tj. udział obrotów walutowych w obrotach ogółem Banku nie przekroczy 8%.

W 2019 ryzyko walutowe kształtowało się na bezpiecznym poziomie.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

Ryzyko stopy procentowej

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 91/2019 z dnia 17-10-2019 r. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich (Strategia uwzględniająca zapisy WPN) zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 109/2019 z dnia 28-11-2019 r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 54/2019 z dnia 17-12-2019 r. 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.

W 2019 ryzyko stopy procentowej kształtowało się na bezpiecznym poziomie.

Ryzyko kredytowe

Zarząd Banku Uchwałą nr 111/2019 z dnia 28-11-2019 r. wprowadził Instrukcję zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich, w której zostały zawarte zasady identyfikacji, pomiaru i analizy poziomu ryzyka kredytowego. Ponadto zasady zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zostały zawarte w Instrukcji zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich zatwierdzonej Uchwałą nr 110/2019 z dnia 28-11-2019 r. oraz zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych zostały zawarte w Instrukcji zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich zatwierdzonej Uchwałą nr 86/2019 z dnia 17-10-2019 r.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

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.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces ciągły, opierający się na okresowo weryfikowanych zasadach, których przestrzeganie umożliwić ma zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej, co można osiągnąć dzięki podejmowaniu odpowiednich działań zabezpieczających w dwóch podstawowych obszarach: ryzyka pojedynczej transakcji, ryzyka portfela kredytowego. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej. Ustalone limity kredytowe zostały dotrzymane.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl.

Ryzyko płynności

Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich zatwierdzona została Uchwałą Zarządu nr 129/2019 z dnia 19-12-2019 r.

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) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

W 2019 ryzyko płynności kształtowało się na bezpiecznym poziomie.

Ryzyko operacyjne

Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich zatwierdzona została Uchwałą Zarządu nr 88/2019 z dnia 17-10-2019 r. Zasady zarządzania tym ryzykiem zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M”. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich(Strategia uwzględniająca zapisy WPN) zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 84/2019 z dnia 17-10-2019 r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 45/2019 z dnia 05-11-2019 r.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich:

p.o. Prezes Zarządu – Elżbieta Pieczonka

Wiceprezes Zarządu – Marta Ksiensik

Wiceprezes Zarządu – Amelia Szul

Wiceprezes Zarządu – Jadwiga Tokarczyk

Ząbkowice Śląskie, dnia 04-09-2020 r.