



*Załącznik do Uchwały Nr 08/05/2020
Zarządu Banku Spółdzielczego
Czechowice – Dziedzice - Bestwina
z dnia 20.05.2020 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 02/05/2020
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
Czechowice – Dziedzice - Bestwina
z dnia 28.05.2020 r.*

**Informacje dotyczące
Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina ujawniane
zgodnie z: Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr
575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku według stanu na 31.12.2019 r. oraz
innymi informacjami podlegającymi obowiązkowemu ujawnieniu**

Spis treści:

WSTĘP.....	4
1.1. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (CRR art. 435) oraz system zarządzania ryzykiem – art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe.....	4
1.2. Zasady zarządzania (CRR art. 435.2).....	22
2. ZAKRES STOSOWANIA WYMOGÓW ROZPORZĄDZENIA (CRR art. 436).....	25
3. FUNDUSZE WŁASNE (CRR art. 437).....	26
4. WYMOGI KAPITAŁOWE (CRR art. 438).....	30
5. EKSPozyCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (CRR art. 439)	44
6. BUFORY KAPITAŁOWE (CRR art. 440).....	45
7. WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO (CRR art. 441).....	46
8. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (CRR art. 442)	46
9. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ (CRR art. 443)	54
10. KORZYSTANIE Z ECAI (ZEWNĘTRZNYCH INSTYTUCJI OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ) I AGENCJI KREDYTÓW EKSPORTOWYCH (CRR art. 444)	55
11. EKSPozyCJA NA RYZYKO RYNKOWE (CRR art. 445)	55
12. RYZYKO OPERACYJNE (CRR art. 446).....	55
13. EKSPozyCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM (CRR art. 447).....	56
14. EKSPozyCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM (CRR art. 448)	57
Zmiana dochodu w okresie 12 miesięcy od dnia analizy.....	59
15. EKSPozyCJA NA POZYCJE SEKURYTYZACYJNE (CRR art. 449)	59
16. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ (CRR art. 450).....	59
17. DŹWIGNIA FINANSOWA (CRR art. 451).....	64
18. STOSOWANIE METODY IRB W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO (CRR art. 452)	66
19. STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO (CRR art. 453).....	66

20. STOSOWANIE METOD ZAAWANSOWANEGO POMIARU W ODNIESIENIU DO RYZYKA OPERACYJNEGO (CRR art. 454)	71
21. STOSOWANIE WEWNĘTRZNYCH MODELI POMIARU RYZYKA RYNKOWEGO (CRR art. 455)	71

WSTĘP

Informacje dotyczące Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina według stanu na 31 grudnia 2019 roku (zwana dalej także „Informacjami”) ujawniane są zgodnie z:

1. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwane dalej także „Rozporządzeniem CRR” lub „CRR”).
2. Informacje spełniają również wymogi wynikające z Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.
3. art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe (Dz.U. 2015 nr 0 poz. 128, z późn. zm.),
4. § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17) ,
5. Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego P, M, H.
6. Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

Informacje przeznaczone są dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji. Informacje ogłaszane są co najmniej raz do roku.

Informacje były przedmiotem przeglądu przeprowadzonego przez Biegłego rewidenta.

Informacje oraz zasady polityki informacyjnej stosowane przez Bank, a odnoszące się, między innymi do zakresu, częstotliwości oraz formy i miejsca ogłaszania informacji podlegających ogłaszaniu, dostępne są w wersji papierowej w Centrali Banku, oraz na stronie internetowej Banku www.bsczechowice.com.pl, a tym samym są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku.

1.1. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (CRR art. 435) oraz system zarządzania ryzykiem – art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe

Art. 435.1 a

Strategia i procesy zarządzania ryzykiem

Podjęmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku prowadzony jest proces zarządzania ryzykiem obejmujący następujące działania:

- 1) **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu

danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;

- 2) **pomiar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- 3) **ocenę/szacowanie ryzyka** - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
- 4) **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
- 5) **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
- 6) **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, podziału obowiązków, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów, stosowaniu szkoleń, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru lub szacowania, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku związanym z jego działalnością, dostosowane do wielkości i profilu ryzyka. Częstotliwość pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz profilu i rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane przez Bank metody pomiaru lub szacowania ryzyka uwzględniają aktualnie prowadzoną i planowaną działalność Banku.

W celu realizacji procesów wymienionych powyżej w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe cele, wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Polityk zarządzania ryzykami.

W związku z tym, do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

1. Dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu poprzez identyfikację, pomiar, ocenę, monitorowanie, raportowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko.
2. Akceptację ryzyka oraz stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
3. Monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym nowych norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD / CRR

4. Raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie nadzorczej.
5. Szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.
6. Analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).
7. Uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).
8. Agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku.
9. Audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
10. Wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Art. 435.1 b

Struktura i organizacja odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacje na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie

1. Funkcjonujące w banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane w banku na trzech niezależnych poziomach.
 - 1) Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
 - 2) Na drugi poziom składa się co najmniej:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1;
 - b) działalność komórki ds kontroli i zgodności.
 - 3) Na trzeci poziom składa się audyt wewnętrzny wykonywany przez komórkę audytu wewnętrznego SSOZ w ramach Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, mający za zadanie badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, w tym skuteczność zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku..
2. W ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.
3. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd,
 - 3) Prezes Zarządu,
 - 4) Komórka monitorująca ryzyko,

- 5) Audyt wewnętrzny,
- 6) Pozostali pracownicy Banku.

Zadania Rady Nadzorczej

- 1) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór:
 - a) nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny banku, polityką wynagrodzeń oraz procedurą anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych oraz ocena ich adekwatności i skuteczności,
 - b) nad bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i informacji,
 - c) nad przestrzeganiem w banku polityk, procedur i planów dotyczących: systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego,
- 2) Rada nadzorcza zatwierdza:
 - a) strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego i regulamin kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego oraz uchwała Regulaminu Działania Zarządu, regulamin wynagradzania członków Zarządu, regulamin Zebrania Grupy Członkowskiej, regulaminu funduszu społeczno-kulturalnego i nagród z nadwyżki bilansowej,
 - b) regulamin, określający powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe;
 - c) przyjętą przez Zarząd strategię zarządzania bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
 - d) Strategię w obszarze technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego;
 - e) zasady polityki informacyjnej Banku dotyczącej adekwatności kapitałowej;
 - f) ogólne zasady polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku oraz dokonuje okresowych przeglądów tych zasad.
- 3) Rada nadzorcza
 - a) uchwała regulamin udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń podmiotom określonym w art. 79 i 79a ustawy Prawo bankowe;
 - b) dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego i udostępnia wyniki na stronie internetowej banku;
 - c) nadzoruje oraz ocenia adekwatności i skuteczności anonimowego systemu zgłaszania naruszeń prawa i procedur dotyczących działania Zarządu;
 - d) monitoruje skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, komórki audytu wewnętrznego, zarządu Banku;

Zadania Zarządu

Zarząd Banku odpowiada w szczególności za:

- 1) projektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego, polityki wynagrodzeń, procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych;
- 2) zapewnienie zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa, opracowanie polityki zgodności i efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności;
- 3) wprowadzenie, zatwierdzonej przez Radę, struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i przyjętych długoterminowych celów prowadzonej działalności;
- 4) zorganizowanie systemu zarządzania ryzykiem w ramach niezależnych poziomów, w sposób zapewniający rozdzielenie funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank;
- 5) wprowadzenie zasad raportowania, w tym o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 6) działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych i identyfikację obszarów działalności, operacji, transakcji oraz innych czynności przeznaczonych do stałego monitorowania;
- 1) prowadzenie polityki służącej zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku oraz dbałość o procedury w tym zakresie;
- 2) poprawne funkcjonowanie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i inicjowanie procesów dostawczych;
- 3) zapewnienie przejrzystości działań Banku zgodnie z zasadami polityki informacyjnej;

Zadania komórki monitorującej ryzyko

Zespół zarządzania ryzykiem

1. Zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku – stanowi element zarządzania ryzykiem na II poziomie.
2. Komórka jest odpowiedzialna za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez bank.
3. Komórka stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym odpowiada za opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów oraz przyjętego apetytu na ryzyko.
4. Komórka może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie

ryzyka.

5. Komórka dokonuje:
 - 1) okresowych przeglądów poszczególnych kredytów,
 - 2) sporządza propozycje zmiany klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonuje ich odpowiedniej ich wyceny,
 - 3) bada wartość przyjętych zabezpieczeń,
 - 4) dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej terminowych informacji dotyczących ryzyka w portfelu kredytowym,
 - 5) zapewnia wykrycie i usunięcie niedociągnięć i braków w dokumentacji kredytowej oraz dokumentacji zabezpieczeń.

Stanowisko ds. zgodności i kontroli

1. Działanie komórki ds. zgodności i kontroli obejmuje zadania drugiej linii obrony (drugiego poziomu), w zakresie objętym przez zbiór obszarów działalności Banku oraz przepisów prawnych będący przedmiotem działania komórki ds. zgodności i kontroli.
2. Komórka ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
3. Komórka identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających.
4. Komórka monitoruje poziom ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności.
5. Komórka raportuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku,
6. Komórka sprawuje funkcję kontroli w ramach kontroli wewnętrznej,
7. Komórka sporządza sprawozdania dla Zarządu i Rady Nadzorczej z przebiegu zrealizowanych kontroli wewnętrznych.

Zadania audytu wewnętrznego

Audyt wewnętrzny jest wykonywany przez komórkę audytu wewnętrznego SSOZ w ramach Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Art. 435.1 c-d

c) Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

W Banku z dokonanego pomiaru ryzyk sporządzane są raporty, które następnie są przedstawiane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza ocenia skuteczność działań Zarządu, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

d) Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, strategia i procesy monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko.

Ryzyko kredytowe:

Informacje dotyczące Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku według stanu na 31.12.2019 r. oraz innymi informacjami podlegającymi obowiązkowemu ujawnieniu

Celem Banku w zakresie działalności kredytowej był wzrost obliża kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji oraz budowa bezpiecznego portfela kredytowego w odniesieniu do posiadanych funduszy własnych.

Bank uwzględniał poziom apetytu na ryzyko w procesie realizacji polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. Maksymalna wysokość apetytu na ryzyko ustalana była jako dopuszczalny poziom ryzyka wyrażony za pomocą wartości wskaźników, zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.

Oferta produktowa dostosowana była do potrzeb docelowych grup klientów i branż a rozwijała się w szczególności, w kierunku:

1. Rozwoju sprzedaży kredytów hipotecznych i mieszkaniowych.
2. Współpracy z instytucjami zewnętrznymi w celu pozyskiwania korzystnych linii kredytowych, dopłat itp. (np. ARiMR, NFOŚiGW, PFRON, inne organizacje unijne).
3. Stosowania okresowych promocji.
4. Doskonalenia technik obsługi klientów w zakresie sprzedaży kredytów.
5. Odpowiedniej polityki cenowej, uwzględniającej zróżnicowane portfele kredytowe (detaliczne, zabezpieczone hipotecznie itp.).
6. Zawierania konsorcjów bankowych z Bankiem Zrzeszającym lub innymi bankami spółdzielczymi.

Bank finansował transakcje, które były zgodne z normami obowiązującego prawa.

Zgodnie z polityką kredytową, Bank nie angażował się w transakcje:

1. w obcych walutach,
2. o wysoko spekulacyjnej naturze lub tych, które charakteryzują się ryzykami innymi niż zwyczajowo uznane za standardowe,
3. co do których istnieje podejrzenie, iż mogą mieć związek z procederem prania brudnych pieniędzy,
4. z klientami związanymi z działalnością pornograficzną lub pokrewną,
5. kredytowe dla podmiotów powiązanych z hazardem,
6. kredytowe, które niekorzystnie mogą wpłynąć na reputację Banku,
7. kredytowe, przy których powstają wątpliwości co do wiarygodności personalnej klienta lub charakteru transakcji, a w szczególności, których wydźwięk etyczny budził wątpliwości,
8. kredytowe związane z działalnością gospodarczą w oderwaniu od celu gospodarczego.

Bank nie finansował również klientów nie wywiązujących się ze swoich zobowiązań lub z którymi współpraca z innych powodów oceniana jest negatywnie.

Bank uzależniał podjęcie finansowania od:

1. posiadania przez kredytobiorcę zdolności kredytowej do spłaty wnioskowanego zadłużenia w terminach uzgodnionych z Bankiem,
2. przedstawienia zabezpieczenia spłaty w formie i wartości akceptowanej przez Bank, o ile przepisy wewnętrzne tego wymagają,

3. spełnienia innych kryteriów warunkujących podjęcie finansowania, takich jak, w szczególności, wyniki dotychczasowej współpracy klienta z Bankiem oraz oceny historii kredytowej klienta w sektorze bankowym.

Klient i transakcja podlegały wszechstronnej ocenie ryzyka kredytowego. Ocena ryzyka kredytowego dla osób fizycznych ubiegających się o finansowanie na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą obejmowała analizę ilościową, polegającą na ustaleniu wysokości i stabilności źródeł spłaty zobowiązania kredytowego oraz analizę jakościową, polegającą na ocenie cech klienta detalicznego, które mają istotny wpływ na skłonność klienta do spłaty zaciągniętego zobowiązania kredytowego w terminach określonych w umowie, w tym ocenę zachowania klienta w oparciu o informacje z Biura Informacji Kredytowej S.A. W procesie oceny zostały uwzględnione postanowienia Rekomendacji T i S, w szczególności w zakresie wprowadzenia odpowiednich poziomów wskaźnika Dtl i LtV.

Oceny ryzyka klientów ubiegających się o finansowanie na cele związane z prowadzeniem działalności gospodarczej uwzględnia dwa obszary: ocenę klienta i ocenę transakcji.

Ocena klienta dokonywana była na podstawie elementów ilościowych i jakościowych. Ocena ilościowa dotyczyła podstawowych, z punktu widzenia generowania wyniku finansowego i zachowania płynności, obszarów działalności klienta. Ocena jakościowa obejmowała ocenę w szczególności: planów rozwojowych, doświadczenia i umiejętności osób zarządzających, jakości relacji klienta z otoczeniem zewnętrznym, w tym z Bankiem. Ocena klienta dokonywana była na tle sytuacji ekonomicznej branży. Dodatkowo, ocena uwzględniała skalę narażenia klienta na negatywne skutki zmian stóp procentowych.

W przypadku finansowania klienta funkcjonującego w ramach grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, Bank oceniał ryzyko kredytowe z uwzględnieniem wpływu sytuacji podmiotów powiązanych.

Ocena transakcji dokonywana była w szczególności na podstawie oceny celu finansowania, długości okresu kredytowania i wartości zabezpieczenia spłaty. Bank ustanawiał taką strukturę finansowania, aby zapewnić podział ryzyka pomiędzy kredytobiorcę i Bank, głównie poprzez odpowiednie do skali ryzyka zaangażowanie środków własnych kredytobiorcy.

Bank monitorował ryzyko kredytowe przez cały okres funkcjonowania transakcji kredytowej. Częstotliwość i zakres monitorowania są adekwatne do poziomu identyfikowanego ryzyka.

Kompetencje do podejmowania decyzji kredytowych, które funkcjonowały w Banku, uzależnione były od rodzaju i kwoty transakcji.

Decyzje w sprawie udzielenia kredytu podejmowane były przez organy kolegialne albo przez Członka Zarządu z pełnomocnikiem.

Podejmując decyzje kredytowe w sprawie transakcji zawieranych z członkami organów Banku, lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku, albo podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, Bank uwzględniał wymogi ustawy Prawo bankowe.

W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmował zabezpieczenia, które spełniały kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli, zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych oraz z Instrukcją monitorowania ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych. Bank preferował zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:

1. Skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów.
2. Pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych.
3. Przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

Podstawowe zabezpieczenia, uznawane przez Bank za najkorzystniejsze to:

1. Zdeponowane w Banku lub w banku, będącym stroną trzecią, środki pieniężne.
2. Hipoteka na nieruchomości komercyjnej.
3. Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej.
4. Poręczenie wekslowe.

Na poziomie klienta i transakcji, ryzyko koncentracji zaangażowania zarządzane było poprzez przestrzeganie nadzorczych limitów zaangażowania, wynikające z przepisów Prawa bankowego.

Na poziomie portfela kredytowego, zarządzanie koncentracją zaangażowań dokonywane było poprzez przestrzeganie limitów zatwierdzonych przez Zarząd Banku.

W szczególności Bank stosował następujące limity:

1. dużych zaangażowań – określające zaangażowanie Banku w kredyty powyżej 10% funduszy uznanych klientów pojedynczych i powiązanych,
2. branżowe – określające zaangażowanie Banku w najbardziej ryzykowne branże,
3. produktowe – określające zaangażowanie Banku w konkretny produkt,
4. zabezpieczeń – określające zaangażowanie Banku w konkretne zabezpieczenie,
5. dotyczące portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie i portfela kredytów detalicznych – wynikające z Rekomendacji KNF (TiS),

Zgodnie z wymogami określonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego w Rekomendacjach T i S oraz Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczególnego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach(...), Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego dotyczące portfela kredytów, w tym dla największych zaangażowań.

Podstawowa informacja dotycząca poziomu ryzyka kredytowego w portfelu kredytowym Banku prezentowana była Zarządowi Banku miesięcznie, a Radzie Nadzorczej – nie rzadziej niż kwartalnie.

Ryzyko płynności:

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością było zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, jak i zdolności do utrzymania płynności w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku -

ograniczających zarówno dostęp do zabezpieczonych, jak i niezabezpieczonych źródeł finansowania.

Bank uwzględniał poziom apetytu na ryzyko w procesie realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności. Maksymalna wysokość apetytu na ryzyko ustalana była jako dopuszczalny poziom ryzyka wyrażony za pomocą wartości wskaźników i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.

Płynność w Banku rozpatrywana jest w następującym horyzoncie czasowym: płynność śróddzienna, płynność bieżąca – w okresie do 7 dni, płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca, płynność średnioterminowa – w okresie powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy, płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

W celu pomiaru płynności oraz ryzyka płynności śróddziennej, bieżącej i krótkoterminowej Bank wprowadził następujące miary i narzędzia: 1) aktywa płynne zaliczane do nadwyżki płynności – spełniające następujące warunki: brak obciążeń, wysoka jakość kredytowa, wysoka płynność na rynku repo i transakcji bezpośrednich, łatwa zbywalność, brak prawnych regulacyjnych przeszkód do wykorzystania tych aktywów w celu pozyskania środków, sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań. 2) nadzorcze miary płynności – współczynniki M2; 3) wymóg pokrycia wpływów netto (wskaźnik LCR);

W celu pomiaru płynności oraz ryzyka płynności średnio – i długoterminowego Bank wyznacza i monitoruje: 1) lukę płynności kontraktową oraz urealnioną (która jest uzupełniana o systematycznie przeprowadzane analizy: stabilności bazy depozytowej, koncentracji bazy depozytowej oraz wielkości przedpłat kredytów oraz poziomu zrywalności depozytów); 2) wskaźniki pokrycia aktywów długoterminowych pasywami długoterminowymi;

Dla większości z powyższych miar ustalane są limity lub wartości ostrzegawcze w ramach zestawu wewnętrznych limitów ryzyka płynności, które ustalane są na poziomie Zarządu Banku. Na dzień 31 grudnia 2019r. obowiązujące limity były przestrzegane.

Płynność Banku oraz poziom ryzyka płynności są na bieżąco monitorowane, a informacja, w ramach raportów dziennych (płynności śróddziennej, nadzorczych miar płynności), jest przekazywana dla Członka Zarządu. Wyniki analizy w zakresie ryzyka płynności, w cyklach miesięcznych – są prezentowane w raportach - dla Zarządu Banku oraz w cyklach kwartalnych - dla Rady Nadzorczej.

W celu realizacji wymogów zewnętrznych, w Banku wyznacza się wielkość wskaźników płynności:

1. zgodnie z nadzorczymi miarami płynności długoterminowej. W 2020 r., podobnie jak w 2019 roku, norma nadzorcza w zakresie płynności była przestrzegana,
2. pokrycia wpływów netto (LCR). W 2019 r. wskaźnik był przestrzegany.

Płynność ujawnienia zgodnie z Zasadami Rekomendacji P:

Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych w zarządzaniu ryzykiem płynności;

Organizacja procesu zarządzania płynnością w Banku zawiera rozdzielenie kompetencji poszczególnych komórek organizacyjnych. W proces zarządzania ryzykiem płynności poza Radą Nadzorczą Banku i Zarządem Banku zaangażowane są następujące komórki :

1. Komórka zarządzająca płynnością – jest to komórka organizacyjna (lub osoba) odpowiadająca, za utrzymanie płynności Banku (Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych Gł. Księgowy wraz z zespołem finansowo-księgowych),
2. Komórka monitorująca – jest to komórka organizacyjna (lub osoba) której zadania są związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku (Kierownik Zespołu zarządzania ryzykami i analiz oraz Zespół zarządzania ryzykami i analiz),

Istotne aspekty ryzyka płynności;

Bank analizuje i monitoruje różne aspekty ryzyka płynności, na które jest narażony, spośród których za najistotniejsze należy wskazać ryzyko:

1. Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
2. Przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów,
3. Istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku,

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uwzględniane są wszystkie perspektywy czasowe (od śróddziennej do długoterminowej), skład i struktura terminowa pasywów, stopień zdywersyfikowania i stabilności źródeł finansowania.

Pomiar ryzyka płynności;

W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank stosuje kompleksowy zestaw miar pozwalający na monitorowania wszystkich aspektów ryzyka płynności:

1. Nadwyżki płynności – zapas nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych zdefiniowany zgodnie z założeniami przyjętymi w testach warunków skrajnych, określonymi w Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego,
2. Miar płynności śróddziennej – miary wewnętrzne monitorujące saldo na rachunku oraz jego dynamikę,
3. Nadzorcze miary płynności – miara długoterminowa, monitorowana codziennie zgodnie z Uchwałą 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności,
4. Wskaźnik pokrycia płynności (LCR) oraz wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) – obliczanie zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013,
5. Lukę płynności strukturalnej – przedstawia lukę pomiędzy aktywami i pasywami Banku w pełnym spektrum czasowym bilansu (od 1 miesiąca do powyżej 20 lat). Analiza jest przeprowadzana w formie luki kontraktowej oraz luki urealnionej,
6. Źródeł finansowania banku – przedstawia analizę struktury finansowania działalności kredytowej oraz analizę bazy depozytowej w podziale na rodzaj depozytów (bieżące, terminowe) oraz termin.

Uzupełnieniem powyższych są analizy poziomu koncentracji bazy depozytowej, interakcji pomiędzy ryzykami oraz analizy wskaźnikowej.

Istotnym elementem systemu zarządzania ryzykiem płynności są też testy warunków skrajnych. Są one wykorzystywane do identyfikacji i monitoringu ekspozycji Banku na ryzyko oraz analizy stopnia odporności Banku na zaistnienie zjawisk o charakterze kryzysowym. Wyniki testów warunków skrajnych są powiązane z polityką zarządzania płynnością w sytuacji awaryjnej poprzez uwzględnianie ich w regułach definiowania działań awaryjnych oraz w zasadach testowania polityki i planu finansowania sytuacji awaryjnej.

Bank przeprowadza następujące rodzaje testów warunków skrajnych:

1. Scenariuszowe testy warunków skrajnych obejmujące także inne ryzyka i uwzględniające interakcję pomiędzy nimi,
2. Testy odwrócone, służące sprawdzeniu jakiej zmiany muszą ulec czynniki ryzyka by zagrozić płynności Banku.

Przeprowadzając testy warunków skrajnych Bank modeluje następujące scenariusze:

1. Wewnętrzny, w którym jedynie Bank doświadcza problemów, w przeciwieństwie do innych uczestników rynku,
2. Systemowy, zakładający wystąpienie kryzysu płynnościowego na rynku finansowym,
3. Łączny, w którym zarówno Bank jak i system finansowy doświadcza problemów w tym samym czasie.

Powyższe scenariusze analizowane są w różnych horyzontach czasowych (minimum 1 i 3 miesiące).

Raportowanie wewnętrzne;

Raportowanie ryzyka płynności odbywa się z częstotliwością umożliwiającą identyfikację zmian profilu ryzyka Banku. Na system raportowania ryzyka płynności składają się w szczególności:

1. Raporty dzienne adresowane dla poszczególnych członków Zarządu,
2. Miesięczne raporty dla Zarządu,
3. Kwartalne raporty dla Rady Nadzorczej Banku.

Raporty dla Rady Nadzorczej Banku zawierają informację o globalnej ekspozycji na ryzyko płynności, obejmujące pozycję Banku w odniesieniu do obowiązujących norm, ustalonego apetytu na ryzyko jak również wysokość nadwyżki płynności. Raportowanie dla Zarządu jest bardziej szczegółowe i w porównaniu do raportów dla Rady Nadzorczej Banku zawiera dodatkowo wynik bardziej rozbudowanej analizy nadwyżki płynności, koncentracji, analizy wskaźnikowej, analizy źródeł finansowania oraz testów warunków skrajnych. W przypadku identyfikacji symptomów które mogą zachwiać płynność Banku częstotliwość raportowania może ulec zmianie.

Ograniczenie ryzyka płynności;

Zgodnie z przyjętą polityką Bank posiada zdywersyfikowane i stabilne finansowanie dla portfela aktywów, a nadwyżkę płynności utrzymuje w najwyższej jakości aktywach możliwych do szybkiego upłynnienia, co zapewnia bezpieczne funkcjonowanie w obszarze zarządzania ryzykiem płynności zarówno w normalnej sytuacji rynkowej, jak również w przypadku wystąpienia niekorzystnych zjawisk o charakterze nadzwyczajnym.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są środki (wyliczony z nich osad) wraz z funduszami własnymi, pomniejszonymi o aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne oraz wymogi kapitałowe. Stabilność bazy depozytowej jest wspierana przez szeroką i różnorodną ofertę depozytową Banku kierowaną do: klientów instytucjonalnych, jednostek samorządu terytorialnego, rolników, klientów indywidualnych. Wśród pozyskanych przez Bank depozytów, podobny udział procentowy posiadają zarówno lokaty terminowe jak i rachunki bieżące w tym oszczędnościowe. Ukształtowana relacja, uległa lekkim wahaniom na przestrzeni analizowanego okresu, ujawniając skłonności deponentów w reagowaniu na oferty produktowe Banku.

Kluczową rolę w procesie ograniczania ryzyka płynności odgrywa też ciągły proces monitorowania pozycji płynnościowej oraz system konserwatywnych limitów ryzyka płynności. Ograniczeniu ryzyka służą przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz wdrożenie procesu zarządzania płynnością w sytuacji awaryjnej.

Informacje ilościowe;

Poniżej przedstawione zostały informacje ilościowe prezentujące profil ryzyka płynności, których ujawnienie jest wymagane przez Rekomendację P Komisji Nadzoru Finansowego.

Zaprezentowane w poniższej tabeli wartości regulacyjnych wskaźników płynności zostały wyznaczone zgodnie z zasadami w Uchwale 386/2008 oraz Rozporządzeniu 2015/61

Tabela: Nadzorcze miary płynności i LCR:

Nazwa wskaźnika	Limit	Wartość na 31.12.2019
Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	1,00	2,67
LCR	1	4,18

Rozmiar i struktura nadwyżki płynności Banku zaprezentowana w poniższej tabeli jest wyznaczona zgodnie z zasadami określonymi w Rekomendacji P oraz założeniami przyjmowanymi w testach warunków skrajnych. Struktura wykazana jest zgodnie z podziałem nadwyżki na część podstawową, służącą ochronie przed krótkotrwałymi, najcięższymi zjawiskami kryzysowymi oraz część uzupełniającą, służącą ochronie przed zjawiskami mniej dotkliwymi, lecz utrzymującymi się dłużej.

Tabela: Składniki nadwyżki płynności (tys. zł):

Nadwyżka płynności - składniki	Wartość
Podstawowa	45.086
Uzupełniająca	6.754
Nadwyżka płynności razem	51.840

Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku.

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

1. Podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż.
2. Zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu realizacji wyniku z tytułu odsetek,

W celu zapewnienia realizacji wyniku z tytułu odsetek, założonego w planie ekonomiczno-finansowym, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych metod tj.:

1. inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności: lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym,),
2. kredytowania (ustalanie parametrów produktów kredytowych),
3. finansowania zewnętrznego (polityką depozytową),
4. ustalania oprocentowania,
5. zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu.

Bank uwzględniał poziom apetytu na ryzyko w procesie realizacji polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Maksymalna wysokość apetytu na ryzyko ustalana była jako dopuszczalny poziom ryzyka wyrażony za pomocą wartości wskaźników i zatwierdzona została przez Radę nadzorczą.

Szczegóły pomiaru i raportowania ryzyka stopy procentowej zostały opisane w Art. 448 a niniejszego opracowania.

Ryzyko walutowe

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Cel ten był 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. Na rynku walutowym, Bank przykładą 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.
3. Bank prowadzi działalność walutową w oparciu o następujące produkty:
 - a) transakcje wymiany walutowej,
 - b) rachunki bieżące walutowe,

- c) lokaty walutowe,
- d) transfery zagraniczne w walutach,
- e) inne operacje w ramach obowiązujących wewnętrznie przepisów.

Zakłada się, że skala działalności walutowej nie przekroczy 5% sumy bilansowej banku.

System limitów w zakresie ryzyka walutowego obejmuje: limit pozycji całkowitej, limity pozycji indywidualnych.

Kontrola wykorzystania limitów pozycji całkowitej i pozycji indywidualnej przeprowadzana jest każdego dnia roboczego. Na dzień 31 grudnia 2019 r. obowiązujące limity były przestrzegane.

Ryzyko walutowe jest na bieżąco monitorowane, a informacja, w ramach raportów miesięcznych, jest przekazywana dla Zarządu oraz w cyklach kwartalnych - dla Rady Nadzorczej.

Bank uwzględniał poziom apetytu na ryzyko w procesie realizacji polityki zarządzania ryzykiem walutowym. Maksymalna wysokość apetytu na ryzyko ustalana była jako dopuszczalny poziom ryzyka wyrażony za pomocą wartości wskaźników i zatwierdzona została przez Radę Nadzorczą.

Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
3. prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
4. podejmowanie działań zabezpieczających i ograniczających przed skutkami ryzyka operacyjnego,
5. zarządzanie ryzykiem teleinformatycznym,
6. zarządzanie kadrami,
7. określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
8. zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
9. przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko polega w szczególności na projektowaniu i stosowaniu metod: akceptacji, ograniczania, przeniesienia (transferu) ryzyka, a także unikaniu ryzyka o nadmiernym wymiarze.

Działania zabezpieczające:

- 1) Zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku poprzez stosowanie odpowiednich zabezpieczeń fizycznych pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji;
- 2) Działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
- 3) Okresowa weryfikacja procedur obowiązujących w Banku;
- 4) Stosowanie ubezpieczeń;
- 5) Szkolenia pracowników mające na celu prawidłowe wykonywanie operacji, a także uświadomienie istnienia i sposobów zapobiegania występowaniu ryzyka;
- 6) Stosowanie efektywnych procedur wyboru, uzupełniania oraz monitorowania potrzeb kadrowych i planowania zaplecza kadrowego;
- 7) W zakresie bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji zapewnienie przez Bank:
 - a) ochrony informacji, w tym danych osobowych poprzez rozdzielenie funkcji administrowania systemami od funkcji Administratora Bezpieczeństwa Informacji oraz Inspektora ochrony danych osobowych (ABI, IODO),
 - b) kontroli wykorzystywanego sprzętu i legalności oprogramowania,
 - c) oddzielenie sieci bankowej od sieci publicznej,
 - d) wykorzystywania w bieżącej działalności komponentów posiadających wsparcie producenta, a w przypadku zarejestrowania takich komponentów opracowanie planu wymiany ww. komponentów,
 - e) nie przetwarzania danych o wysokim poziomie poufności lub istotności poza infrastrukturą Banku,
 - f) efektywnej gospodarki komputerami przenośnymi,
 - g) ciągłość obsługi klientów poprzez opracowanie testów warunków skrajnych oraz planów awaryjnych,
 - h) nadzór nad podmiotami, którym powierzona jest realizacja czynności bankowych.

W celu redukcji wpływu ryzyka operacyjnego wdraża się odpowiednie do rodzaju ryzyka i jego możliwości wpływu na bank, następujące działania ograniczające:

1. Osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka,
2. Opracowanie i wdrożenie odpowiednich planów awaryjnych w tym planów zachowania ciągłości,
3. Zmiany organizacyjne,
4. Zmiany w strukturze zatrudnienia,

5. Szkolenia,
6. Okresowa weryfikacja i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
7. Wymiana sprzętu komputerowego oraz zmiany i modernizacja oprogramowania,
8. Remonty oraz inne nakłady inwestycyjne mające na celu ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.

Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2019 w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie zdarzeń w ramach rodzaju wyniosła:

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Straty brutto (w zł)
1. Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	0,00
	2. Kradzież i oszustwo	0,00
	3. Inne	0,00
2. Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo.	0,00
	2. Bezpieczeństwo systemów.	0,00
	3. Inne	0,00
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	352,15
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,00
	3. Podziały i dyskryminacja	0,00
	4. Inne	0,00
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0,00
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,00
	3. Wady produktów	
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0,00
	5. Usługi doradcze	0,00
	6. Inne	0,00
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia.	0,00
	2. Inne	0,00
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1. Systemy	4,56
	2. Bankomaty	371,89
	3. Inne	387,45
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	6.582,77
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0,00
	3. Napływ i dokumentacja klientów	0,00
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	0,00
	5. Kontrahenci niebędący klientami banku	0,00
	6. Sprzedawcy i dostawcy	0,00
	7. Usunięcie dokumentów księgowych	0,00
	8. Inne	0,00

W 2019 roku Bank nie zarejestrował żadnych istotnych zdarzeń.

Działania mitygujące podjęte w celu uniknięcia strat w przyszłości:

— serwis, konserwacja i systematyczne unowocześnianie elementów infrastruktury teleinformatycznej Banku oraz aktualizacja oprogramowania bankowego i eliminacja jego błędów;

- serwis bankomatów wraz z wymianą zużytych części oraz przeglądy urządzeń tworzących system monitoringu;
- stosowanie efektywnie działającego systemu zarządzania kadrami, w tym szkoleń pracowników zapewniających odpowiedni poziom ich kwalifikacji i profesjonalną postawę wpływającą na sprawne funkcjonowanie Banku stanowiące potencjał do jego dalszego rozwoju i warunkujące utrzymanie bezpieczeństwa jego działania;
- weryfikacja i aktualizacja regulacji wewnętrznych;
- umieszczanie w witrynie internetowej informacji edukacyjnych i komunikatów ostrzegawczych dla Klientów dot. bezpieczeństwa płatności elektronicznych.

Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie realizacji Polityki zapewniania zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie przestrzegania przez Bank prawa, przyjętych standardów postępowania oraz funkcjonowania Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej, poprzez eliminowanie ryzyka braku zgodności, przeciwdziałanie możliwości wystąpienia utraty reputacji lub wiarygodności Banku oraz przeciwdziałanie ryzyku wystąpienia strat finansowych lub sankcji prawnych mogących być rezultatem naruszenia przepisów i norm postępowania.

W Banku cel zapewnienia zgodności realizowany jest poprzez dbałość Zarządu Banku i Rady Nadzorczej oraz pracowników o zachowanie standardów etycznych, rynkowych, przestrzeganie przepisów prawa, rekomendacji KNF i przepisów wewnętrznych Banku i realizowany jest przez działalność szkoleniową, informowanie o przepisach prawa, ich zmianie i potencjalnym wpływie na działalność Banku oraz sygnalizowanie naruszeń i reagowanie na naruszenia.

W Banku systemem zapewnienia zgodności objęte są m.in. regulacje wewnętrzne, poczynając od momentu przygotowania projektu takiej regulacji przez komórkę nadzorującą dany obszar, poprzez ich wdrożenie i wykonywanie przez określonych pracowników Banku aż po monitorowanie wykonywania określonych w nich obowiązków przez komórkę audytu wewnętrznego.

Za zgodność działalności (w tym regulacji wewnętrznych) z przepisami prawa, rekomendacjami organów nadzoru, standardami rynkowymi i regulacjami obowiązującymi w Banku oraz umowami zawartymi przez Bank, odpowiadają właściwe jednostki/komórki organizacyjne Banku i każdy z pracowników indywidualnie. W ramach kształtowania odpowiedniej kultury organizacyjnej Zarząd Banku przyjmuje dokument „Zasady postępowania pracowników Banku Spółdzielczego Czechowice – Dziedzice – Bestwina” stanowiący zbiór zasad profesjonalnego i zgodnego z najlepszymi standardami zasad postępowania pracowników Banku. Zasady te stanowią załącznik do „Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym Czechowice – Dziedzice – Bestwina” i obowiązkiem każdego pracownika jest zaznajomienie się z nimi, jak również rzetelne ich przestrzeganie.

Art. 435.1 e

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie, na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, stanowi **Załącznik Nr 1** do niniejszych Informacji.

Art. 435.1 f

Oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.

Ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający stanowią **Załącznik nr 2** do niniejszych Informacji.

1.2. Zasady zarządzania (CRR art. 435.2)

Art. 435.2 a

Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego

Członkowie organu zarządzającego nie zajmują stanowisk dyrektorskich. W związku z pełnieniem funkcji członka Zarządu sprawują oni nadzór nad głównymi obszarami działalności banku.

Art. 435.2 b –c oraz Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

Strategia w zakresie różnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej strategii oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane

Wg Statutu Banku Spółdzielczego Członków Zarządu powołuje i odwołuje w głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje na wniosek Prezesa Zarządu. Powołanie następuje, z uwzględnieniem oceny odpowiedniości, w stosunku do:

1. osób pełniących funkcje członków Zarządu – raz w roku,
2. każdorazowo przed powołaniem nowego członka Zarządu Banku,
3. w każdym przypadku, gdy :
 - a) zmieniany jest zakres odpowiedzialności członka Zarządu,

- b) nastąpi zmiana regulacji wewnętrznych lub zewnętrznych określających minimalny zakres kwalifikacji wymaganych przy pełnieniu funkcji w Zarządzie Banku,
- c) zaistnieją fakty lub okoliczności, mogące powodować wystąpienie ryzyka utraty reputacji przez Bank, na skutek utraty dobrej reputacji przez członka Zarządu.

Ocena odpowiedniości obejmuje, zgodnie z Zasadami oceny odpowiedniości członków zarządu w Banku Spółdzielczym Czechowice-Dziedzice-Bestwina:

1. ocenę reputacji,
2. ocenę kompetencji (wiedza, umiejętności, doświadczenie, postawa).

Informacja o ocenie Zarządu

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina w dniu 12.04.2019 r. dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku.

Na podstawie przeprowadzonych arkuszy Rada ocenia, iż członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, oraz posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem, natomiast ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Natomiast w stosunku do Rady Nadzorczej, Bank opracował procedurę dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, Zasad oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej w rozumieniu wytycznych EBA (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego).

Ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz sama Rada Nadzorcza, jako organ kolegialny. Każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej podlega indywidualnej ocenie kwalifikacji, jak również ocenie reputacji. Każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej jest zawiadamiany o wyniku, oceny niezwłocznie po jej wystawieniu na Zebraniu Przedstawicieli. Rada Nadzorcza, jako organ, podlega kolegialnej ocenie kwalifikacji. O wyniku oceny kolegialnej zawiadamiani są przedstawiciele na Zebraniu Przedstawicieli oraz obecni na tym Zebraniu członkowie Rady Nadzorczej bezpośrednio po jej wystawieniu. O wynikach przeprowadzonych weryfikacji oświadczeń członków Rady Nadzorczej zawiadamiane jest Zebranie Przedstawicieli poprzez przedstawienie protokołu przez Komisję. Protokół jest przedstawiony przed odbyciem głosowania dotyczącego przyjęcia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej, a przy ocenie kandydatów na członków Rady Nadzorczej – przed wyborem Rady Nadzorczej.

Informacja o ocenie Rady Nadzorczej

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina w dniu 12.06.2019 r. dokonało oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku.

Na podstawie otrzymanych od poszczególnych członków Rady Nadzorczej arkuszy Zebranie ocenia, iż:

1. członkowie Rady Nadzorczej posiadają formalne kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych,
2. reputacja poszczególnych Członków Rady Nadzorczej jest nieposzlakowana.

W związku z tym, Zebranie Przedstawicieli Banku oceniło pozytywnie Członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą (ocena kolegiarna), a postawa osobista Członków Rady nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Ponowna ocena zostanie dokonana w 2021 r.

Art. 435.2 d

Utworzenie (bądź nie) oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu

W Banku nie został powołany oddzielny komitet ds. ryzyka.

Art. 435.2 e

Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego

Przepływ informacji, dotyczący ponoszonego ryzyka kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania i obiegu informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym Czechowice-Dziedzice-Bestwina”, która definiuje także: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka oraz rodzaje raportów.

Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowany do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

Informacja zarządcza, w zakresie istotnych ryzyk umożliwia Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Banku ocenę, poziomu podejmowanego w Banku ryzyka i w szczególności zawiera:

1. ocenę wielkości narażenia Banku na straty, wynikające z ekspozycji na poszczególne ryzyka oraz zgodności skutków działalności Banku z apetytem Banku na poszczególne ryzyka (tj. akceptowanym ich poziomem),
2. informację na temat jakości portfela kredytowego (kredyty zagrożone),
3. informację na temat poziomu ryzyka podmiotów oraz produktów,
4. wyniki testów warunków skrajnych,
5. informację na temat stopnia wykorzystania obowiązujących norm nadzorczych oraz limitów ryzyka,
6. informację na temat zmian regulacji wewnętrznych i regulacji nadzorczych (w tym rekomendacji) oraz sposobu ich realizacji,
7. wnioski i rekomendacje.

Poza standardowymi raportami na temat istotnych ryzyk opracowywane są dodatkowe raporty i analizy wynikające z regulacji wewnętrznych i zewnętrznych lub też z potrzeb Banku.

2. ZAKRES STOSOWANIA WYMOGÓW ROZPORZĄDZENIA (CRR art. 436)

Art. 436 a

Nazwa instytucji, do której mają zastosowanie wymogi niniejszego rozporządzenia

Bank Spółdzielczy Czechowice-Dziedzice-Bestwina (dalej: Bank lub Bank Spółdzielczy), z siedzibą w Czechowicach-Dziedzicach przy ul. Słowackiego 14, został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestr Przedsiębiorstw w Sądzie Rejonowym w Katowice Wschód pod nr KRS 0000131712.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000496337. Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa śląskiego, powiatów: oświęcimskiego i wadowickiego w województwie małopolskim.

W 2019 roku BS Czechowice-Dziedzice-Bestwina prowadził działalność operacyjną w jednostce macierzystej w Czechowicach-Dziedzicach oraz w:

1. Filii w Bestwinie, ul Witosa 8,
2. Punkcie kasowym w Zabrzegu, ul. Piwna 4,
3. Punkcie kasowym w Czechowicach Południowych, ul. Legionów 191,
4. Punkcie kasowym w Rudzicy – Rudzica 541.

Bank działa na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje zarówno w złotych jak i w walutach obcych.

Bank Spółdzielczy jest bankiem utworzonym na czas nieokreślony w formie banku spółdzielczego, działającego na podstawie:

1. Ustawy „Prawo Bankowe” z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późniejszymi zmianami,
2. Ustawy „Prawo spółdzielcze” z dnia 16 września 1982 r. z późniejszymi zmianami,
3. Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późniejszymi zmianami,
4. Statutu Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina.

Art. 436 b

Zarys różnic w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych wraz z krótkim opisem odnośnych podmiotów

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych objętych konsolidacją.

Art. 436 c

Wszelkie istniejące obecnie lub przewidywane istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą (Bank) i jej jednostki zależne

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie posiada jednostek zależnych ani też nie jest jednostką dominującą.

3. FUNDUSZE WŁASNE (CRR art. 437)

W funduszach własnych Banku dominuje kapitał podstawowy Tier I.

Art. 437 a

Pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych na mocy przepisów art. 32- 35, 36, 56, 66 oraz 79 Rozporządzenia CRR, w odniesieniu do funduszy własnych Banku oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym Banku

Tabela: Dane liczbowe przedstawiające strukturę funduszy własnych Banku na dzień 31 grudnia 2019 r. (tys. zł):

1	FUNDUSZE WŁASNE	23380
1.1	KAPITAŁ TIER I	23380
1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	23380
1.1.1.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	0
1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	281
1.1.1.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	0
1.1.1.1.3	Ażio	0
1.1.1.1.4	(–) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.1.1.4.1	(–) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.1.1.4.2	(–) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.1.1.4.3	(–) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.1.1.5	(–) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.1.2	Zyski zatrzymane	0
1.1.1.2.1	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	0
1.1.1.2.2	Uznany zysk lub uznana strata	0
1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	0
1.1.1.2.2.2	(–) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	0
1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	-24
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	23139
1.1.1.5	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0
1.1.1.6	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	0
1.1.1.7	Udział mniejszości ujęty w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.1.8	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości	0
1.1.1.9	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	0
1.1.1.9.1	(–) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych	0
1.1.1.9.2	Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	0

1.1.1.9.3	Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej	0
1.1.1.9.4	Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi	0
1.1.1.9.5	(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	0
1.1.1.10	(-) Wartość firmy	0
1.1.1.10.1	(-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne	0
1.1.1.10.2	(-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji	0
1.1.1.10.3	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy	0
1.1.1.11	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-16
1.1.1.11.1	(-) Kwota brutto innych wartości niematerialnych i prawnych	0
1.1.1.11.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi i prawnymi	0
1.1.1.12	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	0
1.1.1.13	(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	0
1.1.1.14	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0
1.1.1.14.1	(-) Kwota brutto aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0
1.1.1.14.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0
1.1.1.14.3	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób	0
1.1.1.15	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.1.16	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał podstawowy Tier I	0
1.1.1.17	(-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	0
1.1.1.18	(-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	0
1.1.1.19	(-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	0
1.1.1.20	(-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	0
1.1.1.21	(-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	0
1.1.1.22	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
1.1.1.23	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	0

1.1.1.24	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
1.1.1.25	(-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %	0
1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.1.27	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	0
1.1.1.28	Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne	0
1.1.2	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0
1.1.2.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	0
1.1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	0
1.1.2.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	0
1.1.2.1.3	Ażio	0
1.1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	0
1.1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.5	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.6	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
1.1.2.7	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
1.1.2.8	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II	0
1.1.2.9	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.10	Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)	0
1.1.2.11	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	0
1.1.2.12	Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne	0
1.2	KAPITAŁ TIER II	0
1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	0
1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	0

1.2.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	0
1.2.1.3	Ażio	0
1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale Tier II	0
1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0
1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0
1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0
1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II	0
1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych	0
1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	0
1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II	0
1.2.5	Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB	0
1.2.6	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	0
1.2.7	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II	0
1.2.8	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji	0
1.2.9	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	0
1.2.10	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II	0
1.2.11	Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)	0
1.2.12	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR	0
1.2.13	Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne	0

Źródło: Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (1)....., Dane sprawozdawcze COREP na dzień 31.12.2019 r.

Art. 437 b-c

Opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez Bank

Warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II

Tabela: Główne cechy instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I emitowanych przez Bank na dzień 31 grudnia 2019 r. (tys. zł):

1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	-24
1.1.1.6	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	0
1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	0

Źródło: zapisy Rozporządzenia UE oraz zaleceń dla banków spółdzielczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego precyzujących zasady wyliczania uznanego kapitału.

Art. 437 d

Oddzielne informację na temat charakteru i kwot następujących pozycji:

(i) każdego filtru ostrożnościowego stosowanego zgodnie z art. 32-35;

Nie dotyczy

(ii) każdego odliczenia wykonanego zgodnie z art. 36,56 oraz 66

Bank, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE, Ustawą Prawo Bankowe, art. 127 ust. 2 pkt 3 lit. b oraz Uchwałą KNF 325/2011 z dnia 20 grudnia 2011r., pomniejsza Fundusze o wartość bilansową wartości niematerialnych i prawnych oraz ujemną wycenę papierów wartościowych,, które na koniec 2019r. wyniosły odpowiednio 16 tys. zł. oraz 85 tys. zł.

(iii) pozycji nieodliczonych zgodnie z art. 47,48,56,66 oraz 79

Nie dotyczy

Art. 437 e

Opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie;

Brak ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie.

Art. 437 f

Wyjaśnienie podstawy służącej do obliczania współczynników kapitałowych obliczonych z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w Rozporządzeniu CRR;

Bank nie ujawnia współczynników kapitałowych obliczonych z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w Rozporządzeniu CRR.

4. WYMOGI KAPITAŁOWE (CRR art. 438)

Art. 438 a

Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżącej i przyszłej działalności Banku;

Bank Spółdzielczy wdrożył proces monitorowania i oceny adekwatności kapitału wewnętrznego – proces ICAAP, który został zatwierdzony przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Oprócz ryzyk objętych Rozporządzeniem 575/2013 w ramach procesu dokonywana jest ocena istotności występujących w działalności Banku ryzyk oraz szacowany jest kapitał wewnętrzny na pokrycie tych ryzyk ujętych w Dyrektywie.

Kapitał wewnętrzny definiowany jest jako szacowana przez Bank kwota kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka, występujących w działalności Banku uwzględniająca zmiany otoczenia gospodarczego oraz przewidywany poziom ryzyka. Kapitał wewnętrzny powinien pokrywać przewidywany przez Bank poziom strat nieoczekiwanych, na które Bank może być narażony w przyszłości.

W przypadku ryzyk objętych Rozporządzeniem 575/2013 dla:

2. **ryzyka kredytowego**, zgodnie z art. 112 Rozporządzenia UE, Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z kategorii, wymienionych w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka – wymóg kapitałowy został przedstawiony w art. 438 c niniejszego opracowania.
3. **ryzyka rynkowego (walutowego)** zgodnie z art. 351 Rozporządzenia UE, Bank stosując metodę podstawą – wymóg kapitałowy został przedstawiony w art. 438 f niniejszego opracowania.
4. **ryzyka operacyjnego** (w tym braku zgodności) zgodnie z art. 315 Rozporządzenia UE, Bank stosując metodę wskaźnika bazowego – wymóg kapitałowy został przedstawiony w art. 438 f niniejszego opracowania.

Oprócz ryzyk wynikających z Rozporządzenia 575/2013, Bank wyznacza kapitał wewnętrzny dla następujących ryzyk, wynikających z Dyrektywy:

1. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej (przeszacowania, bazowego, opcji klienta oraz krzywej dochodowości) –

Ze względu na nieznaczącą skalę działalności handlowej w Banku (w rozumieniu przepisów Komisji Nadzoru Finansowego), Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym łącznie z tytułu ryzyka:

1. Przeszacowania,
2. Bazowego,
3. Opcji klienta,
4. Krzywej dochodowości.

Bank monitoruje ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej i w zależności od otrzymanych wyników wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

Bank przeprowadza analizę wpływu szokowych zmian rynkowych stóp procentowych z tytułu ryzyka przeszacowania na wynik odsetkowy, na podstawie którego ustala limit zmiany wyniku odsetkowego, zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej”.

W przypadku, gdy zmiana oprocentowania o 200 punktów bazowych spowoduje spadek wyniku odsetkowego więcej niż 20%, Bank wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej w wysokości 8% nadwyżki wyliczonych skutków zmian wyniku odsetkowego ww. limitu.

W przypadku, gdy zmiana stóp procentowych o 200 punktów bazowych spowoduje spadek wyniku odsetkowego nie więcej niż 20% – dodatkowy wymóg kapitałowy wynosi 0 (zero).

Bank wyznacza limit zmiany wyniku odsetkowego na skutek ryzyka bazowego, uwzględniającego przesunięcie referencyjnych stóp procentowych o 35 punktów bazowych zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

W przypadku, gdy zmiana oprocentowania o 35 punktów bazowych powoduje zmianę wyniku odsetkowego więcej niż 8%, Bank wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka bazowego w wysokości 8% kwoty przekroczenia tego limitu.

W przypadku, gdy zmiana stóp procentowych o 35 punktów bazowych spowoduje spadek wyniku odsetkowego nie więcej niż 8% – dodatkowy wymóg kapitałowy wynosi 0 (zero).

Bank wyznacza Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka krzywej dochodowości i ryzyka opcji klienta według następującego schematu:

Bank analizuje wykonanie wskaźnika ryzyka krzywej dochodowości i ryzyka opcji klienta, zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej (...)”.

W przypadku, gdy wskaźniki są nie przekroczone – wykonanie poniżej 5% – dodatkowy wymóg kapitałowy wynosi 0 (zero).

Gdy którykolwiek z przyjętych przez Bank wskaźników (krzywej dochodowości, opcji klienta) został przekroczony – wykonanie powyżej 5%, wymóg dodatkowy z tytułu ryzyka krzywej dochodowości i opcji klienta wynosi 8% sumy przekroczeń powyższych limitów.

Informacja ilościowa:

Z przeprowadzonej analizy szokowej (zmiana oprocentowania o 200 p.b) wynika, że zmiana wyniku odsetkowego, dla pozycji przeszacowujących się do 12 miesięcy, wynoszą odpowiednio 1.054 tys. zł (spadek) oraz 591 tys. zł (wzrost). Stosunek zmiany dochodu do wyniku odsetkowego Banku wynosi 22,05% w przypadku spadku oraz 12,36% w przypadku wzrostu (limit 20%). W związku z powyższym przekroczenie o 2,05% ustalonego limitu powoduje konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego w wysokości 7,84 tys. zł, co stanowi 0,03% ustalonego limitu alokacji na ryzyko stopy procentowej.

Z przeprowadzonej analizy szokowej (zmiana oprocentowania o 35 p.b) wynika, że zmiana wyniku odsetkowego dla pozycji przeszacowujących się do 12 miesięcy, wynosi 280 tys. zł (spadek) oraz 287 tys. zł (wzrost). Stosunek zmiany dochodu do wyniku odsetkowego banku wynosi 5,86% w przypadku spadku oraz 6,00% w przypadku wzrostu (limit 8%) i nie powoduje konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego.

Analiza ryzyka krzywej dochodowości oraz opcji klienta wykazała, że

- aktywa oprocentowane stałą stopą z terminem zapadalności od 3 miesięcy do roku wynoszą 863 tys. zł i stanowią 0,53 % aktywów odsetkowych. W przypadku

- materializacji ryzyka krzywej dochodowości wynik finansowy banku zmniejszy się o 33 tys. zł, co stanowi 0,69% wykonanego wyniku odsetkowego (4.780 tys. zł),
- zrywalność depozytów x marża odsetkowa: w analizowanym okresie wartość ta wynosiła 7 tys. zł, natomiast spłacalność kredytów przed terminem x marża odsetkowa: w analizowanym okresie wartość ta wynosiła 48 tys. zł. W związku z tym potencjalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu opcji klienta wynosiła 55 tys. zł, co stanowiło 1,15% wyniku odsetkowego za IV kwartał 2019.

Bank nie tworzył wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu krzywej dochodowości i opcji klienta.

2. ryzyko płynności,

Do wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności wykorzystuje się wartość wskaźnika LCR. Przyjmuje się, że Bank będzie utrzymywał minimalną wartość wskaźnika LCR na poziomie minimum 2,5 - zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy, z tytułu ryzyka płynności, stanowi 8% kosztu pozyskania brakującej kwoty aktywów płynnych do uzyskania minimalnego poziomu LCR na skutek wystąpienia sytuacji skrajnej o której mowa w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności.

W przypadku, gdy bank utrzymuje wskaźnik LCR w sytuacji skrajnej, na poziomie minimum 2,5, to wymóg wewnętrzny równy jest 0.

Informacje ilościowe:

Bank nie wylicza wewnętrznego wymogu kapitałowego z ryzyka płynności, ponieważ Bank utrzymywał minimalną wartość wskaźnika LCR na poziomie minimum 2,5.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł.
1.	Aktywa płynne	66.242
2.	Wpływy	17.482
3.	Wpływy	1.619
4.	LCR	4,18

3. ryzyko z tytułu przekroczenia koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań,

4. ryzyko ekspozycji wobec podmiotów z tej samej branży,

5. ryzyko ekspozycji zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia,

6. ryzyko ekspozycji tych samych rodzajów produktów.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań kredytowych, branży, tego samego zabezpieczenia, rodzaju produktu wylicza się według następującego schematu:

Bank analizuje wykonanie limitów zaangażowań ekspozycji kredytowych, zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym”.

W przypadku, gdy limity są nie przekroczone – dodatkowy wymóg kapitałowy wynosi 0 (zero).

Gdy jakikolwiek z przyjętych przez Bank limitów został przekroczony, wymóg dodatkowy z tytułu ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych wynosi 8% sumy przekroczeń limitów, o których mowa powyżej:

Informacje ilościowe:

Kapitały uznane banku na dzień 31.12.2019 r. wynoszą 23.380 tys. zł – kapitały zostały wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013.

Modulo podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjne, w których zaangażowanie Banku osiągnęło lub przekroczyło poziom 10% kapitałów uznanych banku	Kwota zaangażowania (w tys. zł)	% udziału zaangażowania w kapitałach uznanych banku
Grupa 1	3 795	16,23
Grupa 2	4 047	17,31
Grupa 3	2 499	10,69
Klient 1	2 440	10,44
Klient 2	3 726	15,94
Klient 3	4 062	17,37
Klient 4	3 984	17,04
Klient 5	3 233	13,83
suma:	27 786	118,85

Bank nie wylicza dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań wobec podmiotu lub podmiotów ponad wewnętrzne limity (20%) ponieważ koncentrację ekspozycji nie powodują przekroczenia ustalonego w wewnętrznej procedurze limitu.

- w poszczególne branże,

	Wartość	Relacja do obliiga kredytowego w %
Branża rolnicza	12 471	13,77
Branża produkcyjna	9 660	10,33
Branża handlowa	9 186	10,14
Branża budowlana	1 664	1,84
Branża związana z obsługą rynku nieruchomości	11 231	12,40

Bank nie wylicza dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu koncentracji w poszczególne branże ponad wewnętrzne limity ponieważ koncentrację w branże nie powodują przekroczenia ustalonych w wewnętrznej procedurze limitów.

-formy zabezpieczeń

	Wartość	Relacja do obliga kredytowego w %
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	49 842	55,02
Hipoteka na nieruchomości mieszkaniowej	16.820	18,57
Przewłaszczenie /cesja	5 897	6,51
Poręczenie wekslowe	17 166	18,95
Cesje wierzytelności	721	0,80

Bank nie wylicza dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu koncentracji form zabezpieczeń ponad wewnętrzne limity ponieważ koncentrację w formy zabezpieczeń nie powodują przekroczenia ustalonych w wewnętrznej procedurze limitów.

- rodzaju produktu

	Wartość	Relacja do obliga kredytowego w %
Kredyty operacyjne	27 087	29,90
Kredyty inwestycyjne	13 843	15,28
Kredyty na nieruchomości	41 289	45,58

Bank nie wylicza dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu koncentracji w rodzaj produktu ponad wewnętrzne limity ponieważ koncentracje w rodzaj produktu nie powodują przekroczenia ustalonych w wewnętrznej procedurze limitów.

7. ryzyko rezydualne,

Przy badaniu istotności ryzyka rezydualnego, Bank ocenia typy przyjętych zabezpieczeń prawnych.

O ile Bank stosuje tylko standardowe (typowe) formy zabezpieczeń, Bank uznaje że ryzyko rezydualne nie ma charakteru istotnego i nie wyznacza się kapitału dodatkowego z tego

tytułu. Ryzyko tych form zabezpieczeń jest uwzględniane przy wyznaczaniu kapitału dodatkowego z tytułu ryzyka koncentracji zabezpieczeń.

O ile w Banku stosowane są „inne formy zabezpieczeń prawnych” wyszczególnione przy ocenie ryzyka koncentracji przyjętych form zabezpieczenia, Bank dokonuje szczegółowej analizy tych form zabezpieczeń prawnych, o ile przekraczają one poziom 5% całości zabezpieczeń prawnych przyjętych w Banku. W przypadku przekroczenia limitu 5%, Bank klasyfikuje ryzyko rezydualne jako istotne i wylicza dodatkowy wymóg kapitałowy.

Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rezydualnego wynosi 8% sumy przekroczeń limitów.

Informacje ilościowe:

W Banku zostały przyjęte standardowe formy zabezpieczeń uwzględnione przy wyznaczaniu dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu koncentracji zabezpieczeń. W związku z tym zabezpieczenia niestandardowe nie przekroczyły przyjętego limitu 5% i Bank nie tworzy dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie tego ryzyka.

8. ryzyko makroekonomiczne,

Oceny istotności ryzyka makroekonomicznego, Bank dokonuje poprzez ustalenie rozbieżności pomiędzy założeniami makroekonomicznymi przyjętymi do rocznych planów ekonomiczno-finansowych, a ich faktycznymi wielkościami.

Bank uznaje ryzyko za istotne i wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka jeżeli rozbieżności pomiędzy założeniami makroekonomicznymi a ich faktycznymi wielkościami spowodują spadek wyniku finansowego oraz sumy bilansowej o 20%.

W przypadku, gdy rozbieżności nie spowodują spadku wyniku finansowego lub spadku sumy bilansowej o 20% - dodatkowy wymóg kapitałowy wynosi 0 (zero).

Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka makroekonomicznego stanowi 8% różnicy pomiędzy wielkością planowaną wyniku finansowego lub sumy bilansowej, a wielkością faktyczną.

Informacje ilościowe:

Lp.	Wyszczególnienie	2019	IV kwartał 2019
1	Wskaźnik cen konsumenta CPI (% r/r)	2,30	3,40
2	PKB (% r/r)	3,80	3,90 ¹
3	Stopa bezrobocia (%)	5,60	5,20

Bank dokonał porównania wykonania planu ekonomiczno finansowego z faktycznymi wielkościami. Z analizy wynika, że rozbieżności w założeniach makroekonomicznych przyjęte do konstrukcji planu nie spowodowały zmiany wyniku finansowego. W związku z tym, Bank nie musi tworzyć dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie tego ryzyka.

¹ w związku z brakiem publikacji oficjalnych danych na datę analizy dane prezentowane za poprzedni kwartał.

9. ryzyko kapitałowe,

Oceny istotności ryzyka koncentracji funduszu udziałowego, Bank dokonuje poprzez ustalenie skali udziału funduszu udziałowego w sumie funduszy własnych posiadanych na datę analizy.

Bank uznaje, że ryzyko koncentracji funduszu udziałowego jest istotne i wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka, jeżeli poziom wskaźnika funduszu udziałowego stanowi powyżej 2,5% funduszy własnych posiadanych na datę analizy.

Dodatkowy wymóg kapitałowy dla ryzyka koncentracji funduszu udziałowego oblicza się od nadwyżki stanowiącej różnicę pomiędzy faktycznym poziomem funduszu udziałowego, a kwotą stanowiącą równowartość 2,5% sumy funduszy podstawowych i uzupełniających, przy zastosowaniu wagi 8%.

Informacje ilościowe:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł	Struktura
1.	Fundusz udziałowy	281	1,20%
2.	Razem fundusze uznane	23 380	

Na podstawie analizy Bank uznaje, że ryzyko koncentracji funduszu udziałowego nie jest istotne (nie przekracza poziomu wskaźnika udziału powyżej 2,5%) i nie wyznacza wewnętrznego wymogu kapitałowego.

10. ryzyka trudnomierzalne w ramach rocznej oceny procesu szacowania wymogów wewnętrznych badana była istotność i kapitał wewnętrzny ustalany na podstawie obowiązującej w Banku metodyki, określonej w procedurze Banku. Regulacja ta stanowiła podstawę do monitorowania, oceny poziomu istotności oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego dla poszczególnych ryzyk występujących w działalności Banku.

Ryzyka uwzględniane w procesie szacowania kapitału wewnętrznego w politykach regulacjach wewnętrznych były zdefiniowane jak poniżej:

2. Ryzyko kredytowe – ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.).
3. Ryzyko koncentracji – zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich

ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka banku,

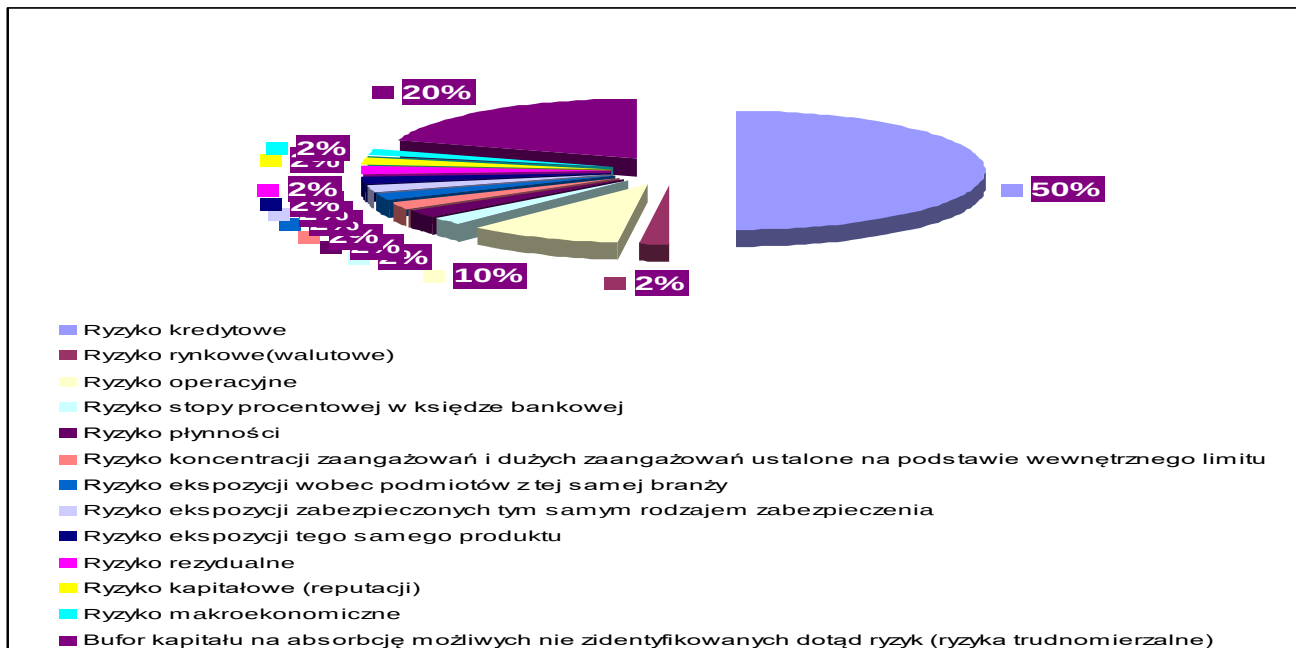
4. Ryzyko walutowe – jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów walut.
5. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Ryzyko to w Banku związane jest z:
 - 1) ryzykiem przeszacowania,
 - 2) ryzykiem bazowym,
 - 3) ryzykiem krzywej dochodowości,
 - 4) ryzykiem opcji klienta.
6. Ryzyko operacyjne – jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne oraz teleinformatyczne, natomiast wyłącza się ryzyko reputacji i strategiczne. Ponadto w zakres ryzyka operacyjnego bank zalicza:
 - a) plany utrzymania ciągłości działania zapewniające ciągłe i niezakłócone działanie banku oraz plany awaryjne służące zapewnieniu możliwości prowadzenia bieżącej działalności banku i ograniczeniu strat w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń wewnętrznych i zewnętrznych, mogących poważnie zakłócić tę działalność,
 - b) zasady zarządzania kadrami, w tym rekrutacji, monitorowania potrzeb kadrowych oraz planowania zaplecza kadrowego,
 - c) zasady zarządzania ryzykiem powierzenia wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym,
 - d) zasady zarządzania ryzykiem modeli, rozumianym jako ryzyko potencjalnej straty, jaką może ponieść bank w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli:
 - kompleksowo ustalające sposób zarządzania wykorzystywanymi przez bank modelami, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności,
 - zapewniające, że stosowane modele, w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie wewnętrznej, uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną,
 - e) zasady zarządzania ryzykiem systemów, związanym z prawidłowym, efektywnym i bezpiecznym wspieraniem działalności banku przez jego środowisko teleinformatyczne;
7. Ryzyko płynności i finansowania – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

8. Ryzyko braku zgodności - skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem pokrewnym w stosunku do ryzyka operacyjnego i należy do grupy ryzyka operacyjnego. Realizowane jest za pomocą zbliżonych metod i narzędzi, a obszar braku zgodności zawiera się w Rejestrze incydentów ryzyka operacyjnego.
9. Ryzyko rezydualne – jest to ryzyko wynikające z mniejszej, niż założona przez Bank skuteczności stosowanych w Banku technik ograniczania ryzyka kredytowego.
10. Ryzyko makroekonomiczne – wynikające z rozbieżności pomiędzy założeniami makroekonomicznymi przyjętymi do rocznych planów ekonomiczno-finansowych, a ich faktycznymi wielkościami. Ryzykiem makroekonomicznym (biznesowym) Bank zarządza opracowując założenia makroekonomiczne, na podstawie których konstruuje plan ekonomiczno- finansowy oraz analizując wykonanie planu wieloletniego i rocznego. Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym zawiera Instrukcja sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego.
11. Ryzyko kapitałowe - jest to ryzyko niewłaściwej struktury posiadanych funduszy własnych w relacji dla skali i rodzaju działalności Banku lub ryzyko ewentualnych problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału (funduszy), w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych.
12. Ryzyka trudnomierzalne, w tym:
 - 1) ryzyko strategiczne, jest to obecne lub przewidywane ryzyko niekorzystnego oddziaływania na źródła przychodów Banku oraz w konsekwencji, na wielkość posiadanych kapitałów (funduszy uznanych), wynikające ze zmian warunków w otoczeniu biznesowym oraz z niekorzystnych decyzji biznesowych, wadliwej ich realizacji lub braku reakcji na zmiany w tym otoczeniu;
 - 2) ryzyko reputacji– jest to obecne lub przewidywane ryzyko dla przychodów i kapitału, wynikające z negatywnego odbioru wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, akcjonariuszy / udziałowców lub regulatorów;

Obok ryzyk z Rozporządzenia, jako ryzyka istotne w Banku uznano:

1. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej (przeszacowania i bazowego),
2. ryzyko płynności,
3. ryzyko z tytułu przekroczenia koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań,
4. ryzyko ekspozycji wobec podmiotów z tej samej branży,
5. ryzyko ekspozycji zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia,
6. ryzyko ekspozycji tych samych rodzaje produktów.
7. ryzyko rezydualne,
8. ryzyko makroekonomiczne,
9. ryzyko kapitałowe.

Wykres: Struktura kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyk w działalności Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku:



W Banku dokonywany jest cyklicznie przegląd procesu ICAAP. W roku 2019 przegląd przeprowadzany był w zakresie:

1. Weryfikacji procedur uznawania poszczególnych rodzajów ryzyka za istotne,
2. Analiz i monitoringu obszarów ryzyk trudnomierzalnych, nie uznanych przez Bank jako ryzyka istotne w oparciu o metodykę zawartą w załączniku nr 5 do Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.
3. Istotności poszczególnych rodzajów ryzyka,
4. Konieczności uwzględnienia w rachunku, wymogów kapitałowych innych, niż ujęto w Instrukcji ryzyk,
5. Występowania portfela handlowego w działalności Banku,
6. Znaczących zmian w Strategii, profilu lub skali działalności Banku.
7. Stosowanych metod pomiaru ryzyka.
8. Oceny założeń i scenariuszy wykorzystywanych do warunków skrajnych.
9. Zmian w strukturze organizacyjnej.
10. Zmian zewnętrznych przepisów (ryzyko braku zgodności).
11. Wykorzystania limitów kapitałowych.

Na podstawie przeglądu wskazano ryzyka istotne oraz dalsze kierunki rozwoju Procesu ICAAP w Banku.

Art. 438 b

Rezultaty stosowanego przez Bank wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych przez Nadzór opisanych w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE (na wniosek odpowiedniego właściwego organu)

Obowiązek ujawniania nie dotyczy Banku.

Art. 438 c

8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 Rozporządzenia CRR (w związku ze stosowaniem przez Bank metody standardowej do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II (wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego) rozdział 2 (Metoda standardowa) Rozporządzenia CRR)

W celu wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w Banku stosowana była metoda standardowa, określona w części trzeciej, tytuł II, rozdział 2 Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (8% ekspozycji ważonej ryzykiem) Banku w podziale na klasy aktywów kształtował się następująco:

Tabela: Wymogi z tytułu ryzyka kredytowego w podziale na klasy aktywów na dzień 31 grudnia 2019 r. (tys. zł.):

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	52 929,46	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	5 922,29	1 184,12	94,73
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 078,78	1 078,78	86,30
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	38 794,99	7 562,09	604,97
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 248,38	6 501,30	520,10
Ekspozycje detaliczne	8 893,80	6 534,31	522,74
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	71 964,82	55 935,94	4 474,88
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	25,56	25,56	2,04
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0

Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0
Ekspozycje kapitałowe	2 350,86	727,50	58,20
Inne pozycje	9 010,57	6 412,17	512,97
RAZEM:	201 219,50	85 961,77	6 876,93

Art. 438 d

8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II (Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego) rozdział 3 (Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)) – 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 147 Rozporządzenia CRR.

Bank nie stosował metody wewnętrznych ratingów.

Art. 438 e

Kwota wymogów w zakresie funduszy własnych obliczona zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR

Bank, w 2019 roku kalkulował współczynnik kapitałowy na bazie całkowitego wymogu kapitałowego, będącego sumą wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka:

1. kredytowego,
2. walutowego,
3. operacyjnego

Wymogi dla poszczególnych ryzyk zostały wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR:

1. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczano tzw. metodą standardową, określoną w części trzeciej tytuł II rozdział 2 i 4 CRR,
2. wymóg z tytułu ryzyka walutowego wyznaczono zgodnie z art. 351 i 352 CRR,
3. wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego wyznaczono zgodnie z art. 317-320 CRR.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku łączna kwota ekspozycji na ryzyko w Banku kształtowała się następująco:

Tabela: Łączna kwota ekspozycji na ryzyko w Banku na dzień 31.12.2019 r. (tys. zł):

Informacje dotyczące Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku według stanu na 31.12.2019 r. oraz innymi informacjami podlegającymi obowiązkowemu ujawnieniu

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	Wartość w tys. zł.
ryzyka kredytowego	85 962
ryzyka walutowego	0
ryzyka operacyjnego	11 832
	97 794

Art. 438 f

Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego oraz walutowego.

W celu wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w Banku stosowana była metoda wskaźnika bazowego, określona w art. 315-316 Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku wymóg kapitałowy z ryzyka operacyjnego wynosił 908,93 tys. zł kształtował się następująco:

Tabela: Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (tys. zł):

	średnia z wyniku	wg danych		
		za 2016r.	za 2017r.	za 2018r.
1. Odsetki należne i podobne przychody	5053,90	4 872,67	4 953,48	5 335,54
2. Odsetki do zapłaty i podobne opłaty	1460,74	1 471,49	1 444,10	1 466,63
3. Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej / zmiennej stopie dochodu	1024,26	844,41	978,24	1 250,13
4. Należności z tytułu prowizji/opłat	1337,95	1 359,04	1 382,48	1 272,33
5. Koszty z tytułu prowizji/opłat	43,90	43,24	37,74	50,72
6. Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych	239,72	2,84	149,41	566,92
Wynik z pozycji wymiany	28,81	29,15	24,03	33,26
7. Pozostałe przychody operacyjne	392,68	411,79	402,29	363,97
Przychody po pomniejszeniach		6 005,17	6 408,10	7 304,77
Suma z 3 lat obrotowych	6 572,68	x	x	x
Średnia z trzech dwunastomiesięcznych okresów		x	x	x
Wymogi kapitałowe dla ryzyka operacyjnego 15%	985,90			

W celu wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego w Banku stosowana była metoda podstawowa, określona w art. 351,352 Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku wymóg kapitałowy z ryzyka walutowego wynosił 0 zł. kształtował się następująco:

Tabela: Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego (tys. zł):

DZIENNE POZYCJE OTWARTE					
		STAN K. UZNANYCH	23.379,93		
Waluta	KWOTA	KURS ŚREDNI	WYCENA W PLN	WYCENA W PLN	% W STOSUNKU
		NBP	DŁUGA (+)	KRÓTKA(-)	DO KAPITAŁÓ W UZN.
EUR - AKTYWA	563,58				
EUR - PASYWA	550,07				
EUR - RÓŻNICA	13,51	4,2585	57,52		0,25%
USD - AKTYWA	180,96				
USD - PASYWA	180,56				
USD - RÓŻNICA	0,40	3,7977	1,53		0,01%
GBP - AKTYWA	24,69				
GBP - PASYWA	23,35				
GBP - RÓŻNICA	1,34	4,9971	6,70		0,03%
CAŁKOWITA POZ.WALUTOWA			65,75		0,29%

Na dzień 31.12.2019 r. Bank nie wyliczał wymogu kapitałowego, ponieważ pozycja całkowita nie przekraczała 2% kapitałów uznanych.

Art. 438

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z Rozporządzeniem CRR art. 153 ust. 5 lub art. 155 ust. 2 ujawniają ekspozycje przypisane do każdej kategorii w tabeli 1 w art. 153 ust. 5 lub do każdej wagi ryzyka, o której mowa w art. 155 ust. 2 Rozporządzenia CRR

Obowiązek ujawniania nie dotyczy Banku.

5. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (CRR art. 439)

Głównym czynnikiem generującym ryzyko w zakresie ryzyka kredytowego w Banku Spółdzielczym Czechowice – Dziedzice - Bestwina jest portfel kredytowy, którego wartość bilansowa na dzień 31.12.2019r. wynosiła **89.083** tys. zł.

Pozostałe pozycje aktywów ze względu na niskie ryzyko kontrahenta lub niski udział w aktywach nie, wpływały istotnie na poziom ryzyka kredytowego. Bank w swoim portfelu oprócz kredytów posiada następujące aktywa finansowe:

Tabela: Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (tys. zł):

Rodzaj papieru wartościowego	Wartość nominalna	Wycena na dzień bilansowy
Dłużne papiery wartościowe Budżetu Państwa (Obligacje)	38 000	37 511
Razem	38 000	37 511

Tabela: Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności (tys. zł):

Rodzaj papieru wartościowego	Wartość nominalna	Wycena na dzień bilansowy
Dłużne papiery wartościowe w postaci bonów pieniężnych (NBP)	12 410	12 409
Dłużne papiery w wartościowe Budżetu Państwa (Obligacje)	3 000	3 009
Obligacje emitowane przez BPS	500	508
Razem	15 910	15 929

Ze względu na niskie ryzyko kontrahenta w/w pozycje nie wpływały istotnie na poziom ryzyka kredytowego.

6. BUFORY KAPITAŁOWE (CRR art. 440)

Bank dąży do utrzymywania funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów działalności i generowanego ryzyka. Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

1. współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1),
2. współczynnik kapitału Tier I (T1),
3. łączny współczynnik kapitałowy (TCR),
4. wskaźnik dźwigni.

Łączny współczynnik kapitałowy Banku, wg stanu na 31.12.2019 r. wyniósł 23,79%, natomiast współczynnik kapitału Tier I wyniósł 23,79%.

Bank nie posiada kapitału dodatkowego Tier I w związku z czym współczynnik kapitału Tier I (T1) równa się współczynnikowi kapitału podstawowego Tier I (CET1).

Zgodnie z art. 92 Rozporządzeniem CRR minimalny poziom współczynników kapitałowych

wynosi:

1. współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) - 4,5%,
2. współczynnik kapitału Tier I (T1) – 6,0%,
3. łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 8,0%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych dla współczynników kapitałowych. Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku:

1. wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił – 2,5 p.p., - tj. 2 457 tys. zł.
2. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił – 0 p.p.,
3. wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił – 3 p.p., - tj. 2 949 tys. zł.

W konsekwencji, dla Banku minimalne współczynniki kapitałowe uwzględniające dodatkowy wymóg kapitałowy, bufor kapitałowy oraz rekomendowane poziomy przez KNF wynoszą:

1. $TCR = 8 + 2,5 + 3 = 13,5\%$
2. $T1 = 6 + 2,5 + 3 = 11,5\%$

7. WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO (CRR art. 441)

Obowiązek ujawniania nie dotyczy Banku.

8. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (CRR art. 442)

Art. 442 a-c

Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości

Bank definiuje należności przeterminowane i dokonuje ich klasyfikacji zgodnie z podejściem określonym w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. Nr 235, poz. 1589 z późn. zmianami).

Kategoria „Ekspozycji zagrożonych” – są to ekspozycje zaklasyfikowane do ekspozycji poniżej standardu, do ekspozycji wątpliwych lub ekspozycji straconych, z wyłączeniem ekspozycji kredytowych, wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych oraz ekspozycji wobec Skarbu Państwa a także z wyłączeniem ekspozycji hipotecznych i mieszkaniowych.

Kategoria „Ekspozycji kredytowych poniżej standardu” – są to ekspozycje obejmujące:

1. ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie dłużej niż sześć miesięcy,
2. ekspozycji względem dłużników, których sytuacja ekonomiczno – finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji;

Kategoria „Ekspozycji kredytowych wątpliwych” – są to ekspozycje obejmujące:

1. ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek wynosi powyżej sześciu miesięcy i nie przekracza dwunastu miesięcy,

2. ekspozycje względem dłużników, których sytuacja ekonomiczno – finansowa uległa znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny naruszają ich kapitały (aktywa netto);

Kategoria „Ekspozycji kredytowych straconych” – są to ekspozycje obejmujące:

1. ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza dwanaście miesięcy,
2. ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno - finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalny uniemożliwiający spłacanie długów,
3. ekspozycje względem dłużników w stosunku, do których ogłoszono upadłość lub w stosunku, do których nastąpiło otwarcie likwidacji, z wyjątkiem, gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych,
4. ekspozycje względem dłużników, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
5. ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
6. ekspozycje względem dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony,

W Banku funkcjonują procedury wewnętrzne dotyczące zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych, które wskazują tryb podejmowania decyzji w sprawie klasyfikacji i rezerw. Decyzje podejmowane są w okresach kwartalnych w drodze szczegółowego przeglądu portfela kredytowego, z uwzględnieniem terminowości spłat oraz sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotów, a także stanu prawnego zabezpieczenia branego pod uwagę przy pomniejszaniu podstawy tworzenia rezerw celowych.

b) Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Podstawę tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi, zakwalifikowanymi do kategorii „pod obserwacją” lub grupy „zagrożone” można pomniejszyć o wartość zabezpieczeń na zasadach określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późn. zmianami),

Pomniejszeń można dokonać, jeżeli na dzień przeglądu klasyfikacji, spełnione są łącznie następujące warunki:

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

Kwota, o którą można pomniejszyć podstawę tworzenia rezerw celowych, w przypadku zabezpieczeń w postaci:

1. hipoteki - nie może być wyższa niż wysokość dokonanego wpisu do księgi wieczystej oraz 50% wartości ustalonej na podstawie wyceny rzeczoznawcy – pomniejszonej o powstałe wcześniej obciążenia (jeżeli nie uwzględnia tego wycena rzeczoznawcy),
2. przeniesienia prawa własności rzeczy ruchomej - nie może być wyższa niż 50% wartości sprzedaży netto danej rzeczy ruchomej i 50% pierwotnej wysokości zabezpieczanej kwoty,
3. przeniesienia prawa własności papierów wartościowych, z wyjątkiem emitowanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, banki centralne lub rządy krajów będących członkiem Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju oraz inne banki - nie może być wyższa niż 50% ich wartości godziwej,
4. zastawu rejestrowego na prawach z papierów wartościowych, o których mowa w pkt 3 - nie może być wyższa niż 50% ich wartości godziwej,
5. zastawu rejestrowego na rzeczy ruchomej - nie może być wyższa niż 50% wartości sprzedaży netto danej rzeczy ruchomej i 50% pierwotnej wysokości zabezpieczanej kwoty.

Szczegółowe zasady dotyczące metod ustalania korekt wartości rezerw opisane są w Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku.

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

Bank może stosować następujące techniki redukcji ryzyka kredytowego:

1. pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U.nr 235 poz.1589 z późn. zmianami). Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
2. pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE z dnia 26 czerwca 2013 r.

Na dzień 31.12.2019 r. Bank nie korzystał z w/w technik redukcji ryzyka kredytowego.

Wg stosowanej polityki kredytowej Banku, przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryterium płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli, zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych oraz z Instrukcją monitorowania ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych.

Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania. Bank stale monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości. Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:

1. Skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów.

2. Pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych.
3. Przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego. Podstawowe zabezpieczenia, uznawane za najkorzystniejsze przez Bank to:
 - 1) Zdeponowane w Banku lub w banku, będącym stroną trzecią środki pieniężne.
 - 2) Hipoteka na nieruchomości komercyjnej.
 - 3) Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej.
 - 4) Poręczenie wekslowe.

Art. 442 d

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

Bank ma określony w Statucie obszar geograficzny, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego, poza którym nie może funkcjonować. W związku z powyższym Bank nie wyznacza dodatkowych obszarów geograficznych w celu ustalania limitów. Wszystkie zaangażowania Banku są wobec podmiotów z ww. obszaru geograficznego.

Art. 442 e

Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach,

W portfelu kredytowym Banku na dzień 31.12.2019 r. można stwierdzić największe zaangażowanie w branży „rolniczej” – 13,75% portfela kredytowego, kolejną branżą o udziale w portfelu przekraczającym 10% jest branża „związana z obsługą rynku nieruchomości” z następującym zaangażowaniem – 12,07%.

Tabela: Struktura branżowa portfela kredytowego (tys. zł):

	Wartość	Relacja do obliiga kredytowego w %
Branża rolnicza w obligu kredytowym	12 458	13,75
Branża produkcyjna w obligu kredytowym	9 763	10,78
Branża handlowa w obligu kredytowym	9 502	10,49
Branża budowlana	2 138	2,36
Branża związana z obsługą rynku nieruchomości	10 930	12,07

Wskaźnik jakości kredytowej w branżach mierzony wskaźnikiem: iloraz kredytów zagrożonych w danej branży do obliiga kredytów zagrożonych na dzień 31.12.2019 r. kształtowały się następująco:

- branża rolnicza - 40,20%,

➤ branża produkcyjna 11,42%.

Art. 442 f.

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosowanych przypadkach;

Tabela: Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności – wartość nominalna (tys. zł):

Termin zapadalności	Rodzaj podmiotu	Wartość ekspozycji w zł
Bez określonego terminu	Banki centralne	3637
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	34993
	Przedsiębiorstwa	4515
	Gospodarstwa domowe	2299
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	0
	Pozostałe	1
< = 1 tygodnia	Banki centralne	12410
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	2650
	Przedsiębiorstwa	12
	Gospodarstwa domowe	96
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2
	Instytucje samorządowe	0
	Pozostałe	0
> 1 tygodnia < = 1 miesiąca	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	380
	Przedsiębiorstwa	332
	Gospodarstwa domowe	637
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4
	Instytucje rządowe szczebla centralnego	0
	Instytucje samorządowe	9
	Pozostałe	0
> 1 miesiąca < = 3 miesięcy	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	250
	Przedsiębiorstwa	738
	Gospodarstwa domowe	2166
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	16
	Instytucje samorządowe	16
	Pozostałe	3
> 3 miesięcy < = 6 miesięcy	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	1399
	Gospodarstwa domowe	2179

	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	22
	Instytucje samorządowe	419
	Pozostałe	4
> 6 miesięcy <= 1 roku	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	4301
	Gospodarstwa domowe	4090
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	50
	Instytucje samorządowe	853
	Pozostałe	8
> 1 roku <= 2 lat	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	500
	Przedsiębiorstwa	6005
	Gospodarstwa domowe	7034
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	98
	Instytucje rządowe szczebla centralnego	3000
	Instytucje samorządowe	1087
	Pozostałe	5
> 2 lat <= 5 lat	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	7275
	Gospodarstwa domowe	12313
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	241
	Instytucje rządowe szczebla centralnego	0
	Instytucje samorządowe	3532
	Pozostałe	0
> 5 lat <= 10 lat	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	5142
	Gospodarstwa domowe	11129
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	375
	Instytucje rządowe szczebla centralnego	38000
	Instytucje samorządowe	0
	Pozostałe	0
> 10 lat <= 20 lat	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	3152
	Gospodarstwa domowe	7817
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	253
	Instytucje rządowe szczebla centralnego	0

	Instytucje samorządowe	0
	Pozostałe	0
> 20 lat	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	0
	Gospodarstwa domowe	963
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	0
	Pozostałe	0

Źródło: Sprawozdanie Finrep – grudzień 2019

Art. 442 g.

Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych w podziale na typy kontrahentów;

Poniżej przedstawiono stany należności z rozpoznaną utratą wartości oraz odpisów aktualizacyjnych na dzień 31 grudnia 2019 roku:

Tabela: Należności z rozpoznaną utratą wartości oraz utworzone odpisy na dzień 31 grudnia 2019 roku (tys. zł):

Kategoria	Wartość bilansowa	Wartość nominalna	Rezerwa	Odsetki	Odpisy aktualizujące na odsetki
Należności od sektora finansowego	0	0	0	0	0
Pod obserwacją	0	0	0	0	0
Poniżej standardu	0	0	0	0	0
Wątpliwe	0	0	0	0	0
Stracone	0	0	0	0	0
Należności od sektora niefinansowego	50	734	684	365	365
Pod obserwacją	25	25	0	0	0
Poniżej standardu	0	0	0	0	0
Wątpliwe	25	51	26	0	0
Stracone	0	658	658	365	365
Należności od sektora budżetowego	0	0	0	0	0

Pod obserwacją	0	0	0	0	0
Poniżej standardu	0	0	0	0	0
Wątpliwe	0	0	0	0	0
Stracone	0	0	0	0	0

Art. 442 h

Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych – przedstawione oddzielnie, w podziale na istotne obszary geograficzne, obejmujące w miarę możliwości kwoty korekt wartości i rezerw związane z każdym obszarem geograficznym

Bank ma określony w Statucie obszar geograficzny, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego, poza którym nie może funkcjonować. W związku z powyższym biorąc pod uwagę położenie geograficzne placówek żadne znaczące różnice w ryzyku nie zostały zidentyfikowane. Z tego powodu Bank nie dokonał wydzielenia segmentów według podziału geograficznego.

Art. 442 i

Uzgodnienie zmiany stanów odpisów aktualizujących na utratę wartości ekspozycji

Zmiany odpisów aktualizujących na utratę wartości kredytów, które miały miejsce w 2019 roku kształtowały się następująco:

Tabela: Zmiany odpisów aktualizujących na utratę wartości kredytów w 2019 roku (tys. zł):

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	601,87	89,74	325,84	365,77
w syt.normalnej i pod obserwacją	0,33	0,58	0,53	0,38
poniżej standardu	0,04	0,70	0,74	0
wątpliwe	5,51	2,26	7,76	0,01
stracone	595,99	86,20	316,82	365,38
Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	0	0	0	0
Instrumenty finansowe	0	0	0	0
- obligacje	0	0	0	0

- jednostki uczestnictwa	0	0	0	0
- certyfikaty	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	0	0	0	0
RAZEM:	601,87	89,74	325,84	365,77

Definicja należności podlegających utracie wartości oraz opis stosowanego podejścia do metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw znajdują się w części 8 „Korekty z tytułu ryzyka kredytowego (CRR art. 442 a-c)”.

Art. 442

Korekty o szczególne ryzyko kredytowe i kwoty odzyskane wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat

Według stanu na 31 grudnia 2019 roku w Banku nie wystąpiły korekty o szczególne ryzyko kredytowe i kwoty odzyskane wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

9. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ (CRR art. 443)

Poniższa tabela przedstawia informacje na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych Banku. Aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiejkolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie, lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

Tabela: Aktywa obciążone i nieobciążone (tys. zł):

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
Kredyty na żądanie	0	0	21 779	0
Instrumenty udziałowe	0	0	2 351	2 351
Dłużne papiery wartościowe	0	0	53 437	53 437
w tym wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	40 520	40 520
w tym wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	508	508
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	0	105 590	0
w tym kredyty hipoteczne	0	0	65 892	0
Inne aktywa	0	0	9 027	0
Aktywa instytucji sprawozdającej	0	0	192 185	0

10. KORZYSTANIE Z ECAI (ZEWNĘTRZNYCH INSTYTUCJI OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ) I AGENCJI KREDYTÓW EKSPORTOWYCH (CRR art. 444)

Bank w rachunku wymogów kapitałowych nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej przyznanych przez instytucję oceny wiarygodności kredytowej.

11. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE (CRR art. 445)

Art. 445 a

Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego

Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych obliczonego zgodnie z przepisami art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR dla każdego rodzaju ryzyka na dzień 31 grudnia 2019 roku wynosi odpowiednio:

Tabela: Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego na dzień 31 grudnia 2019 r.:

Wymóg kapitałowy z tytułu	Wartość wymogu
Ryzyka pozycji	0
Ryzyka dużych ekspozycji przekraczających określone limity w art. 395-401	0
Ryzyka walutowego	0*
Ryzyka rozliczenia	0
Ryzyka cen towarów	0
Inne	0
Razem	0

* w Art. 438 f niniejszego opracowania zostało zaprezentowane wyliczenie wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego.

Art. 445 b

Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu szczególnego ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi

Bank nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

12. RYZYKO OPERACYJNE (CRR art. 446)

Art. 446 a

Metody oceny wymogu w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego

Bank ocenia wymóg kapitałowy dla ryzyka operacyjnego poprzez ustaloną w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej alokację funduszy własnych Banku na poszczególne ryzyka, w tym ryzyka operacyjnego. Alokacja odbywa się zgodnie z zasadami Dyrektywy 2013/36 UE oraz wewnętrznymi przepisami Banku, m. in. wewnętrznym procesem oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP). W związku z tym, Bank ustala limity alokacji kapitału na ryzyka zidentyfikowane jako istotne na podstawie oceny procesu szacowania wymogów.

Alokacja funduszy na ryzyko operacyjne odbywa się zgodnie z zasadami wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka określonego w Rozporządzeniu 575/2013 UE, metodą wskaźnika bazowego po weryfikacji w procesie analizy nadzorczej przeprowadzanej zgodnie z przyjętym w Banku procesem oceny adekwatności kapitałowej. Zakłada się, że limit alokacji z tytułu ryzyka operacyjnego nie może przekroczyć 10% funduszy własnych obliczanych zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.

Alokacja kapitału z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2019 r. przedstawiała się następująco (tys. zł):

	31.12.2019
Wymóg kapitałowy z ryzyka operacyjnego	986
Kapitały uznane	23 380
Limit alokacji max 10%	4,22
Wykorzystanie limitu alokacji	42,17

13. EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM (CRR art. 447)

Ekspozycje kapitałowe Banku można podzielić ze względu na Akcje/udziały zakupione ze względów strategicznych klasyfikowane do portfela dostępnego do sprzedaży

Art. 447 a

Akcje/udziały zakupione ze względów strategicznych

Tabela: Akcje w Banku Zrzeszającym - akcje wykazywane są według ceny nabycia (tys. zł):

		Ilość akcji	Wartość akcji	Sposób wyceny
BPS S.A w Warszawie	Seria H	80*1,42	113	Cena nabycia
	Seria H	113*1,35	153	Cena nabycia
	Seria J	232*1,00	232	Cena nabycia
	Seria I	350*1,00	350	Cena nabycia
	Seria K	100*1,00	100	Cena nabycia
		148*2,5	370	Cena nabycia
Akcje Polskiego Banku Ampeksowego w likwidacji.			970	Cena nabycia
Razem			2.288	

W analizowanym okresie Bank utworzył trwały odpis na Akcję Polskiego Banku Apeksowego w likwidacji w kwocie 243 tys. zł., co stanowi 25% posiadanych akcji.

Art. 447 b

Wartość księgową, wartość godziwą oraz – w przypadku ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego – porównanie z ceną rynkową, jeśli zasadniczo się różni ona od wartości godziwej;

Bank posiada aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, na które składają się akcje BPS SA. Akcje te nie znajdują się w publicznym obrocie.

Art. 447 c

Rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego, ekspozycji w niepublicznych papierach kapitałowych w wystarczająco zdywersyfikowanych portfelach oraz innych ekspozycji.

Bank w swoim portfelu nie posiada ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego, ekspozycji w niepublicznych papierach kapitałowych.

Art. 447 d

Zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w danym okresie

W 2019 roku, Bank sprzedał Obligacje Skarbowe utrzymywane w portfelu dostępnych do sprzedaży. W związku z tą operacją wystąpiły przychody w wysokości 582 tys. zł.

Art. 447 e

Kwota ogółem niezrealizowanych zysków i strat, łączne niezrealizowane zyski i straty z przeszacowania oraz inne pozycje o podobnym charakterze zaliczane do funduszy podstawowych lub uzupełniających

Na dzień 31 grudnia 2019 roku nie wystąpiły niezrealizowane zyski zaliczone do kapitałów uznanych.

14. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCIOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM (CRR art. 448)

Art. 448 a

Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej

W Banku ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej jest rozumiane jako potencjalny negatywny wpływ zmiany stóp procentowych na aktualny i prognozowany wynik finansowy lub wartość ekonomiczną kapitału własnego. Zgodnie z przyjętą w Banku definicją, księga bankowa obejmuje te pozycje bilansowe i pozabilansowe, które nie zostały zakwalifikowane do księgi handlowej, w tym w szczególności: kredyty, depozyty oraz papiery wartościowe znajdujące się w portfelu inwestycyjnym Banku. Do pozycji narażonych na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej zalicza się wszystkie odsetkowe pozycje bilansowe i pozabilansowe, nieujmowane w księdze handlowej.

Ryzyko to obejmuje cztery podstawowe rodzaje ryzyka:

1. ryzyko przeszacowania,
2. ryzyko bazowe,
3. ryzyko krzywej dochodowości,
4. ryzyko opcji klienta.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej na podstawie:

1. sporządzonego Raportu luki terminów przeszacowania stopy procentowej, umożliwiającego określenie wielkości i charakteru niedopasowania (luki) pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
2. sporządzonego raportu luki ryzyka bazowego, umożliwiającego określenie wielkości i charakteru niedopasowania (luki) pozycji aktywów i pasywów wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania w podziale na poszczególne stawki bazowe, od których uzależnione jest oprocentowanie produktów,
3. analizy ryzyka opcji klienta obejmuje ocenę zrywalności depozytów oraz ocenę stopnia spłacania przed terminem kredytów,
4. analizy krzywej dochodowości,
5. analizy ekonomicznej wartości kapitału wykorzystując równoległe przesunięcie krzywej dochodowości oraz wykonując testy wartości odstających,
6. symulacji wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na dochód odsetkowy Banku przy faktycznej strukturze aktywów i pasywów wrażliwych,
7. analizy testów warunków skrajnych przy faktycznej strukturze aktywów i pasywów wrażliwych Banku.

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza, która akceptuje poziom (profil) oraz apetyt na ryzyko stopy procentowej,
2. Zarząd Banku, który jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem stopy procentowej,
3. Zespół zarządzania ryzykami i analiz, który jest odpowiedzialny za monitorowanie, raportowanie limitów ryzyka stopy procentowej Banku.

Podstawowa analiza ryzyka stopy procentowej jest przeprowadzana co najmniej raz w miesiącu, po zakończeniu miesiąca wraz z analizą ogólnego poziomu ryzyka, w odniesieniu do realizacji planu ekonomiczno-finansowego. Miesięcznej analizie poddawane są w szczególności takie elementy jak: analiza wyniku odsetkowego (w tym przychodów i kosztów odsetkowych), analiza marży odsetkowej. Natomiast kompleksowego pomiaru, oceny ryzyka stopy procentowej oraz profilu tego ryzyka dokonuje się w cyklach

kwartalnych, na podstawie raportów sporządzonych przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz.

Art. 448 b

Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez kierownictwo Banku do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych

Potencjalne ryzyko stopy procentowej wg stanu aktywów i pasywów oprocentowanych na dzień 31.12.2019 r.

Łączny wskaźnik niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi w okresie do 12 miesięcy wynosi 0,26 co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia (42 620 tys. zł), występują dodatnie niedopasowania w poszczególnych przedziałach przeszacowania. Oznacza to, że Bank jest narażony na ryzyko stopy procentowej w wypadku spadku rynkowych stóp procentowych.

W trzech pierwszych przedziałach, a więc łącznie do 1 miesiąca wskaźnik luki narastająco wynosi 7 049,84 tys. zł gdzie w pierwszym przedziale do 1 dnia występuje luka dodatnia na poziomie (18.343,08 tys. zł) jest to przedział czasowy, który generuje największe ryzyko stopy przeszacowania. W drugim przedziale od 2 do 7 dni występuje luka dodatnia na poziomie (2.665,95 tys. zł). W kolejnym przedziale występuje luka ujemna na poziomie (13.959,19 tys. zł).

Zmiana dochodu w okresie 12 miesięcy od dnia analizy.

Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych o 1 pp. zmiana wyniku odsetkowego (spadek stóp) wyniesie 348 tys. zł i spowoduje to obniżenie wyniku odsetkowego o 7,28% .

15. EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE (CRR art. 449)

Bank nie posiadał ekspozycji sekurytyzacyjnych.

16. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ (CRR art. 450)

Art. 450 a

Proces ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

W procesie wdrażania Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczególnego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji / komitetu ds. wynagrodzeń. W proces ustalania i aktualizacji polityki wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze zaangażowani byli:

Rada Nadzorcza, która:

1. zatwierdziła Politykę wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku,

2. dokonuje oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku na podstawie wskazanych wskaźników w Polityce,
3. zapoznaje się z corocznym raportem z przeglądu wdrożenia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń, dokonywanego przez Audyt Wewnętrzny.

Zarząd, który odpowiada za wdrożenie zasad Polityki wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze,

Art. 450 b

Powiązanie między wynagrodzeniem a wynikami

W przypadku wynagrodzeń zmiennych zależnych od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena wg kryterium ilościowego i jakościowego efektów pracy danej osoby zajmującej stanowisko kierownicze². Rada Nadzorcza dokonuje oceny efektów pracy w stosunku do członków Zarządu Banku, natomiast Zarząd w stosunku do pozostałych stanowisk kierowniczych. Ocena efektów pracy obejmuje podstawowe wskaźniki sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku osiągnięte w trzech ostatnich latach. Ocenie podlega stopień wykonania wskaźników w odniesieniu do założeń planu finansowego.

Art. 450 c

Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń

Polityka wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze określa zasady ustalania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego, czynniki kształtujące wynagrodzenie zmienne, zasady dokonywania oceny pracy oraz wskazuje metodologię wyłaniania osób zajmujących stanowiska kierownicze. Przez zmienne składniki wynagrodzeń w Banku rozumie się premie uznaniowe.

Polityka wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze zakłada m.in. że:

1. Przyznane, stanowisku kierowniczemu, zmienne składniki wynagrodzeń, z zastrzeżeniem ust. 2, 4,5 i 6, wypłacane są w 50 % w formie pieniężnej, w roku „n+1”, niezwłocznie po ich przyznaniu, natomiast wypłata pozostałej części odroczonego wynagrodzenia zostaje zdeponowana na „indywidualnym koncie każdego pracownika zajmującego stanowisko kierownicze” i nie podlega oprocentowaniu.
2. Wypłata części odroczonego za rok „n”, nastąpi pod warunkiem uzyskiwania przez stanowisko kierownicze pozytywnych ocen efektów pracy za trzyletnie okresy oceny:
 - 1) 1/3 część odroczonego składnika przyznanego za rok „n” pod warunkiem uzyskania pozytywnej oceny za lata „n-1”, „n” i „n+1”,
 - 2) 1/3 część odroczonego składnika przyznanego za rok „n” pod warunkiem uzyskania pozytywnej oceny za lata „n”, „n+1” i „n+2”,
 - 3) 1/3 część odroczonego składnika przyznanego za rok „n” pod warunkiem uzyskania pozytywnej oceny za lata „n+1”, „n+2” i „n+3”, zgodnie z zasadami

² Wg zasad zawartych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) jako mający istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

określonymi w rozdziale dotyczącym wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze.

3. Ocena efektów pracy każdego pracownika zajmującego stanowisko kierownicze, pod kątem wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń odbywa się corocznie, po zakończeniu roku obrachunkowego (roku „n”), najpóźniej do 30 czerwca następnego roku (roku „n+1”).
4. Wypłata części odroczonej należnej za rok „n” następuje w trzech równych ratach rocznych, w latach „n+2”, „n+3” i „n+4”, w terminie do 30 lipca każdego z tych lat.
5. Odroczonego wynagrodzenia nie staje się natychmiast wymagalna w związku z rozwiązaniem umowy o pracę.
6. Przyznane osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku zmienne składniki wynagrodzenia wypłacane są jednorazowo, bez odroczenia, w przypadku gdy łączna kwota przyznanych wypłat nie przekroczy wraz z narzutami 2 % uznanego kapitału Banku oraz jednocześnie 200 % stałego miesięcznego wynagrodzenia poszczególnej osoby zajmującej stanowisko kierownicze.

Na koniec 2019 r. na listę osób zajmujących zidentyfikowane stanowiska kierownicze w Banku były wpisane 3 stanowiska³. Wynagrodzenie zmienne jest przyznawane i wypłacane w zależności od sytuacji finansowej Banku, oraz gdy jest uzasadnione wynikami Banku.

Wynagrodzenie zmienne jest zmniejszane lub nieprzyznawane w ogóle m. in. w sytuacjach:

1. gdy wyniki Banku odbiegają znacząco od zatwierdzonego planu ekonomiczno-finansowego,
2. realizacji przez Bank Programu postępowania naprawczego,
3. nie spełnienia wymogów ostrożnościowych,
4. zagrożenia upadłością.

Art. 450 d

Stosunek stałych składników do zmiennych składników wynagrodzeń

Według rozwiązań systemowych funkcjonujących w Banku:

1. Łączna kwota wypłaconego wynagrodzenia zmiennego osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego Banku do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.
2. Wysokość zmiennych składników wynagradzania w danym roku nie może być wyższa niż 300% miesięcznego stałego wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Art. 450 e

Kryteria oceny wyników, stanowiących podstawę uprawnień do wynagrodzenia zmiennego

³ Wg zasad zawartych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) jako mający istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Oceny efektów pracy Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza na podstawie kryteriów ilościowych i jakościowych:

- Kryterium jakościowe oceny Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:
 - 1) uzyskane absolutorium w okresie oceny,
 - 2) brak wyroków skazujących za nadużycia finansowe,
 - 3) pozytywna ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

Pozytywna ocena uwarunkowana jest od łącznego spełnienia wszystkich kryteriów jakościowych.

- Kryterium ilościowe obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach w odniesieniu do założonego planu ekonomiczno - finansowego:
 - 1) zysk brutto,
 - 2) jakość portfela kredytowego,
 - 3) współczynnik kapitałowy,
 - 4) wskaźnik LCR.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych powyżej wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie.

Kryteria oceny dla stanowisk kierowniczych, z wyłączeniem stanowisk kierowniczych odpowiedzialnych za funkcje monitoringu ryzyk oraz funkcje kontrolne to:

- kryterium ilościowe - np. stopień realizacji powierzonych przez Zarząd do realizacji planów sprzedażowych, efektów – w razie nałożenia takiej odpowiedzialności i wskazania tego jako zadanie premiowe z określonym przez Zarząd progiem oceny powodzenia planu sprzedażowego,
- kryterium jakościowe – odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionych funkcji i zaangażowanie w realizację powierzonych zadań na podstawie oceny pracownika dokonanej przez bezpośredniego przełożonego.

Kryteria oceny efektów pracy stanowisk kierowniczych odpowiedzialnych za funkcje monitoringu ryzyk oraz funkcje kontrolne w Banku to :

- Kryterium ilościowe – np. stopień realizacji powierzonych przez Zarząd do realizacji planów, efektów – w razie nałożenia takiej odpowiedzialności i wskazania tego jako zadanie premiowe z określonym przez Zarząd progiem oceny powodzenia planu, - ale nie mogą być to kryteria uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności, jednak prowadzą do skutecznego zmniejszania ryzyka bankowego poprzez eliminowanie potencjalnych zagrożeń;
- Kryterium jakościowe - odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionych funkcji i zaangażowanie w realizację powierzonych zadań na podstawie oceny pracownika dokonanej przez bezpośredniego przełożonego.

Art. 450 f

Główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych

Zmiennymi składnikami wynagrodzenia w Banku są premie. Do wynagrodzenia zmiennego nie zalicza się świadczeń z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, odpraw rentowych, odpraw emerytalnych, wynikających z Regulaminu wynagradzania oraz z innych przepisów prawa, nie związanych z wynikami osiąganymi przez Bank.

Art. 450 g - h

Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa;

Tabela: Zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia z podziałem na obszary banku Banku (tys. zł):

Obszar	Kwota
Zarządzanie Bankiem	485

Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji;

Tabela: Zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzenia Zarządu Banku (tys. zł):

	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zmienne
Zarząd Banku (3 osoby)	426	59,00

Bank prowadzi wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, o których mowa w art. 9ca ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, określonych zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Dz. Urz. UE L 167 z 06.06.2014, str. 30, z późn. zm.). Wykaz stanowi załącznik do „Polityka wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym Czechowice – Dziedzice – Bestwina”

W analizowanym okresie nie było:

1. nowo zatrudnionych osób zajmujących stanowiska kierownicze,
2. zakończenia stosunku zatrudnienia osób zajmujących stanowiska kierownicze.

W związku z czym, Bank nie poniósł płatności w stosunku do osób zajmujących stanowiska kierownicze w postaci premii oraz odprawy.

Art. 450 i

Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym *liczbę osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym*

W roku 2019 łączne wynagrodzenie żadnej z osób zatrudnionych w Banku nie przekroczyło równowartości 1 000 000 euro.

17. DŹWIGNIA FINANSOWA (CRR art. 451)

Art. 451.1 a

Wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki instytucja zastosowała art. 499 ust. 2 i 3

Bank zgodnie z art. 429 ust. 2 CRR podjął decyzję o ujawnianiu wskaźnika dźwigni przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I oraz definicji przejściowej.

Wartość wskaźnika dźwigni w 2019 roku, obliczonego zgodnie z art. 429 CRR zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela: Wartość wskaźnika dźwigni na 31.12.2019 r. (%):

	31.12.2019
Wskaźnik dźwigni - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier I	11,95

Źródło: Sprawozdanie Leverage Ratio (LR) na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Wskaźnik dźwigni dla Banku obliczany jest w cyklach kwartalnych.

Art. 451.1 b

Podział miary ekspozycji całkowitej, jak również uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych.

Tabela. Podział miary ekspozycji całkowitej i wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2019 r. (tys. zł):

	Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni		Aktywa ważone ryzykiem	
Rządy centralne i banki centralne	52 929		0	
Samorządy regionalne i władze lokalne traktowane jak państwa				
Wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe traktowane jak państwa				
Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa				
	52 929		0	

Samorządy regionalne i władze lokalne, których NIE traktuje się jak państwa	5 920		1 184	
Wielostronne banki rozwoju, których NIE traktuje się jak państwa				
Podmioty sektora publicznego, których NIE traktuje się jak państwa	1 079		1 079	
	6 099		2.263	
Instytucje	38 795		7 562	
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych	17 028		17 028	
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	66 419		54 556	
Ekspozycje detaliczne	8 533		6 400	
Finansowe				
MŚP	7 106		5 414	
inne niż MŚP	0		0	
Niefinansowe	7 106		5 414	
	7 106		5 414	

Źródło: Sprawozdanie Leverage Ratio (LR) na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Wskaźnik dźwigni finansowej raportowany jest w cyklach kwartalnych.

Art. 451.1 c

W stosownych przypadkach kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11.

Bank nie stosuje możliwości przewidzianej w art. 429 ust. 11 CRR.

Art. 451.1 d

Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.

Prowadzona w roku 2019 przez Bank polityka zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej miała na celu należyte zabezpieczenie Banku.

Polityki i procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej koncentrowały się na:

1. określeniu podstawowych celów zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w perspektywie krótkoterminowej,
2. zapewnieniu zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa w tym zakresie,
3. monitorowaniu wartości wskaźnika w cyklach co najmniej kwartalnych.

Art. 451.1 e

Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni.

Informacje dotyczące Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku według stanu na 31.12.2019 r. oraz innymi informacjami podlegającymi obowiązkowemu ujawnieniu

Poziom wskaźnika dźwigni ukształtował się na poziomie 11,95% (Wskaźnik dźwigni - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier I) na dzień 31 grudnia 2019 roku. Bank monitoruje czynniki mające wpływ na wysokość wskaźnika dźwigni. Główne czynniki, które wystąpiły w 2019 roku to:

1. czynniki związane ze wzrostem i rozwojem działalności bankowej,
2. czynniki związane z realizacją przyjętych przez Bank planów.

18. STOSOWANIE METODY IRB W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO (CRR art. 452)

W roku 2019 Bank nie stosował metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

19. STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO (CRR art. 453)

Dla potrzeb technik ograniczania ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń, co oznacza, że każde zabezpieczenie jest przypisane do konkretnej ekspozycji kredytowej, czyli Bank nie stosuje kompleksowego ujmowania zabezpieczeń (portfelowego), w tym transakcji pochodnych.

Ekspozycjom, których spłata uzależniona jest od podmiotu innego niż dłużnik, przypisuje się wyższą z wag ryzyka przypisanych dłużnikowi lub temu podmiotowi.

Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych.

Ponadto, Bank w stosunku do swoich wierzytelności stosuje różne formy zabezpieczenia wymienione w Katalogu Zabezpieczeń Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń. W procesie kredytowania preferowane są zabezpieczenia możliwe do wykorzystania w technikach redukcji ryzyka kredytowego (CRM) wpływającego na zmniejszenie wymogu kapitałowego Banku oraz zabezpieczenia umożliwiające pomniejszenie podstawy naliczenia rezerwy celowej.

Zabezpieczenia możliwe do wykorzystania w technikach redukcji ryzyka kredytowego przy wyliczaniu wymogu kapitałowego banku.

W metodzie wyliczania wymogu kapitałowego, przyjętej przez Bank (metoda standardowa podejście uproszczone) ograniczanie ryzyka kredytowego i zmniejszenie wymogu kapitałowego umożliwiają zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 niżej wymienione zabezpieczenia:

1. Zabezpieczenia rzeczywiste finansowe - zdeponowane w Banku udzielającym kredytu środki pieniężne. Preferowane formy zabezpieczenia: zastaw rejestrowy, zastaw zwykły stosowany łącznie z pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku i blokadą środków na rachunku, kaucja.
2. Inne zabezpieczenia rzeczywiste - zdeponowane w banku będącym stroną trzecią środki pieniężne lub bankowe instrumenty pieniężne, na rachunku nie mającym charakteru powierniczego rachunku zastrzeżonego i objęte cesją lub przeniesieniem

praw własności (nieodwołalnie) na rzecz Banku kredytującego. Zalecane formy zabezpieczenia: przelew wierzytelności z rachunku, zastaw rejestrowy łącznie z pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku i ich blokadą.

3. Zabezpieczenia nierzeczywiste (wynikające z zobowiązań „osób” trzecich) Gwarancje podmiotów uznawanych za dostawców zabezpieczenia wymienionych lit. a-c ale posiadających niższą wagę ryzyka niż kredytobiorca: a) rządy i banki centralne, b) jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne, c) banki,

Podstawowe wymogi uznawalności zabezpieczeń stosowanych w technikach redukcji ryzyka kredytowego.

Bank może uznać zabezpieczenia finansowe do stosowania w technikach redukcji ryzyka kredytowego, jeżeli spełniają następujące minimalne warunki uznania:

1. niska korelacja - nie istnieje istotna dodatnia korelacja pomiędzy wiarygodnością kredytową dłużnika i wartością zabezpieczenia,
2. pewność prawna:
 - a) Bank wypełnia wszelkie wymogi umowne i prawne oraz podejmuje wszelkie konieczne działania, aby zapewnić wykonalność umów w sprawie zabezpieczeń ryzyka kredytowego na mocy prawa mającego zastosowanie do tytułu prawnego banku do przedmiotu zabezpieczenia,
 - b) Bank powinien posiadać opinie prawne wskazujące na wykonalność umów w sprawie zabezpieczeń ryzyka kredytowego we wszystkich właściwych jurysdykcjach oraz monitoruje sytuację w tym zakresie;
3. wymagania operacyjne:
 - a) umowy zabezpieczeń ryzyka kredytowego powinny być odpowiednio udokumentowane, zawierają przejrzystą i skuteczną procedurę szybkiego upłynniania zabezpieczenia,
 - b) Bank powinien stosować procedury kontroli ryzyka wynikającego ze stosowania zabezpieczenia, w tym ryzyka nieudanej lub ograniczonej ochrony kredytowej, ryzyka koncentracji wynikającej ze stosowania zabezpieczenia oraz oddziaływania na ogólny profil ryzyka banku. Zapisy ujęte są szczegółowo w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.
 - c) Bank powinien posiadać dokumentację dotyczącą zasad postępowania i praktyki działania w odniesieniu do poszczególnych rodzajów i wartości akceptowanego zabezpieczenia, zgodnie z Instrukcją monitorowania ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń.
 - d) Bank oblicza wartość rynkową zabezpieczenia i odpowiednio ją aktualizuje co najmniej raz na rok lub za każdym razem, gdy uznał, że nastąpiło znaczne zmniejszenie wartości rynkowej zabezpieczenia,
 - e) jeżeli zabezpieczenie zdeponowane jest u strony trzeciej, Bank podejmuje odpowiednie działania w celu zapewnienia, że strona ta dokonuje rozdziału między zabezpieczeniem a aktywami własnymi.

Zabezpieczenia umożliwiające zmniejszenie wymogu kapitałowego w wyniku przyporządkowania ekspozycji do odpowiedniego segmentu z niższą wagą ryzyka

1. Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej, która jest lub będzie zamieszкана lub przeznaczona pod wynajem przez właściciela, pozwala na zastosowanie niższej wagi

ryzyka dla ekspozycji lub jej części zabezpieczonej hipoteką mieszkalną, jeśli spełnia następujące warunki:

- a) wartość nieruchomości, na której ustanowiono zabezpieczenie, nie zależy głównie od wiarygodności kredytowej dłużnika, przy czym nie dotyczy to sytuacji, w której czynniki makroekonomiczne wpływają zarówno na wartość nieruchomości, jak i na zdolność kredytową dłużnika;
- b) ryzyko kredytowe dłużnika nie zależy głównie od przychodów generowanych przez nieruchomość mieszkalną (wpływy z wynajmu danej nieruchomości będącej zabezpieczeniem kredytu nie mogą stanowić źródła finansowania tego kredytu);
- c) hipoteka na nieruchomości mieszkalnej podlega egzekucji w jurysdykcji właściwej dla zawarcia umowy kredytowej oraz są prawidłowo i terminowo zarejestrowane,
- d) w umowach uwzględnia się zabezpieczenie prawidłowo ustanowione, (które spełnia wszystkie wymogi prawne),
- e) umowa w sprawie zabezpieczenia oraz przepisy prawne, na podstawie których została zawarta, pozwalają bankowi na zrealizowanie zabezpieczenia w odpowiednim terminie;
- f) wartość nieruchomości wyznaczana jest w drodze wyceny rynkowej, jako jedynej poprawnej metody wyceny dla przyjmowanych i utrzymywanych zabezpieczeń w banku, sporządzonej przez niezależnego rzeczoznawcę majątkowego (jedyna możliwa do przyjęcia przez Bank metoda wyceny nieruchomości mieszkalnej to metoda rynkowa w podejściu porównawczym);
- g) wartość nieruchomości mieszkalnej jest monitorowana regularnie, nie rzadziej niż co 12 miesięcy,
- h) w przypadku istotnych zmian warunków rynkowych, należy przeprowadzać monitorowanie wartości nieruchomości z częstotliwością większą niż określona w lit. g,
- i) do monitorowania wartości nieruchomości i określania nieruchomości wymagających ponownej wyceny mogą być wykorzystywane metody statystyczne,
- j) aktualizacja wyceny nieruchomości jest dokonywana przez niezależnego rzeczoznawcę, jeżeli istnieją przesłanki wskazujące, że wartość nieruchomości mogła istotnie się obniżyć w stosunku do ogółu cen rynkowych na rynku nieruchomości,
- k) wycena nieruchomości podlega aktualizacji przeprowadzanej przez niezależnego rzeczoznawcę przynajmniej raz na trzy lata,
- l) dokumentacja - rodzaje nieruchomości mieszkalnych akceptowanych przez Bank jako zabezpieczenie oraz polityka w zakresie udzielania kredytów zabezpieczonych nieruchomościami są przejrzysto udokumentowane;
- m) ubezpieczenie - bank posiada i stosuje procedury ustalania, czy nieruchomości, stanowiące przedmiot zabezpieczenia, są odpowiednio ubezpieczone od szkód.

Nieruchomość mieszkalna może efektywnie zabezpieczać ekspozycję lub jej część do wysokości nie wyższej niż 50% wartości ustalonej na podstawie wyceny rzeczoznawcy majątkowego, (jeżeli wycena nie uwzględnia wcześniej powstałych obciążeń, to wartość tę uprzednio pomniejsza się o łączną ich kwotę).

W roku 2019 Bank nie stosował technik ograniczania ryzyka w zakresie wymogów kapitałowych. Natomiast stosował pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem MF zostały opisane w art. 442 c niniejszego opracowania.

Art. 453 a

Zasady i procedury dotyczące saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, wraz ze wskazaniem, w jakim stopniu Bank je stosuje

Bank w 2019 roku nie stosował saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych jako technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Art. 453 b

Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami

Prowadzona w roku 2019 przez Bank polityka zabezpieczeń miała na celu zapewnienie zwrotu należności z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki itp. wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami Banku, lub wykonania przez dłużnika innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy.

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

1. typowe oraz indywidualne ryzyko związane z zawarciem umowy z wnioskodawcą, w tym:
 - a) ryzyko branży,
 - b) sytuację finansową i gospodarczą wnioskodawcy,
 - c) status prawny wnioskodawcy,
 - d) przebieg dotychczasowej współpracy z Bankiem lub opinie banków, z którymi wnioskodawca dotychczas współpracował,
 - e) rodzaj i wysokość wierzytelności oraz okres kredytowania cechy danego zabezpieczenia wynikające z regulujących je przepisów ogólnych i wewnętrznych Banku (np. sposób ustanowienia zabezpieczenia, przesłanki i zakres odpowiedzialności wynikającej z zabezpieczenia, sposób realizacji uprawnień Banku), w tym:
 - a. realną możliwość zaspokojenia roszczeń Banku z ustanowionego zabezpieczenia w możliwie najkrótszym czasie z przyjętego zabezpieczenia,
 - b. płynność zabezpieczenia, tj. możliwość sprzedaży danego zabezpieczenia na rynku, bez znaczącej utraty wartości ze względu na właściwą danemu rodzajowi zabezpieczenia fluktuację cen, określaną na podstawie własnych doświadczeń, analizy rynku w postaci analizy ofert sprzedaży, giełd, doniesień o przetargach i innych źródeł dostępnych bankowi,
 - c. dokonaną przez Bank ocenę punktowej pod kątem 3 czynników: płynności zabezpieczenia, rezerw (możliwości pomniejszenia podstawy naliczania rezerwy), ściągłości. Przyporządkowane każdemu zabezpieczeniu punkty określają odpowiednią kategorię jakości zabezpieczenia,
 - d. istniejące już obciążenia na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia, w przypadku zabezpieczeń rzeczowych oraz sytuację finansową i gospodarczą osoby trzeciej zobowiązującej się do zaspokojenia roszczeń Banku za wnioskodawcę oraz jej powiązania personalne i kapitałowe z innymi podmiotami, w przypadku zabezpieczeń osobistych,

- e. możliwość pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych na należności Banku, na zasadach określonych w przepisach w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz w aktualnych przepisach wewnętrznych Banku w tym zakresie,
 - f. możliwość uwzględnienia w rachunku wymogów kapitałowych efektu redukcji ryzyka kredytowego w wyniku przyjętych zabezpieczeń, spełniających kryteria określone w obowiązujących w Banku regulacjach.
- 2. przewidywany koszt ustanowienia zabezpieczenia, który obejmuje:
 - a) należności podatkowe w tym podatek od czynności cywilnoprawnych, opłaty skarbowe,
 - b) opłaty notarialne,
 - c) opłaty sądowe,
 - d) opłaty o charakterze cywilnoprawnym.
 - 3. przewidywany nakład pracy Banku związany z monitorowaniem stanu zabezpieczeń oraz koszt dochodzenia roszczeń z przedmiotu zabezpieczenia, z zastrzeżeniem ponoszenia kosztów koniecznych,
 - 4. rodzaj i przedmiot zabezpieczenia, stopień dywersyfikacji zabezpieczeń,
 - 5. kolejność zaspokajania się z zabezpieczeń,
 - 6. forma własności zabezpieczenia, w zakresie finansowania rynku nieruchomości:
 - a) rynek nieruchomości,
 - b) zmienność cen na rynku nieruchomości,
 - c) zgodność z Polityką kredytową Banku.

Art. 453 c

Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank

Bank przyjmuje następujące formy zabezpieczenia:

- 1. weksel in blanco,
- 2. kaucja pieniężna,
- 3. blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
- 4. pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
- 5. poręczenie cywilne,
- 6. poręczenie wekslowe,
- 7. gwarancja,
- 8. przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
- 9. cesja praw z umów ubezpieczenia,
- 10. przeniesienie prawa własności (przewłaszczenie) na zabezpieczenie co do gatunku,
- 11. przeniesienie prawa własności (przewłaszczenie) na zabezpieczenie co do tożsamości,
- 12. zastaw rejestrowy,
- 13. zastaw zwykły,
- 14. zastaw na wierzytelności pieniężnej,
- 15. hipoteka,
- 16. przystąpienie do długu,
- 17. przejęcie długu,
- 18. ubezpieczenie kredytu.

Ponadto Bank przyjmuje wyłącznie zabezpieczenia, których termin rozliczenia względem

zabezpieczanej ekspozycji jest taki sam lub dłuższy jak termin tej ekspozycji.

Art. 453 d

Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa

W roku 2019 Bank nie miał gwarantów i nie realizował transakcji w zakresie kredytowych instrumentów pochodnych.

Art. 453 e

Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego,

Bank w 2019 r. nie udzielał walutowych ekspozycji kredytowych, które generowałyby ryzyko rynkowe.

Art. 453 f

Wartość ekspozycji zabezpieczonej przez uznane zabezpieczenia finansowe, inne uznane zabezpieczenia, gwarancje lub kredytowe instrumenty pochodne, po uwzględnieniu korekt z tytułu zmienności.

Bank nie stosuje saldowania ekspozycji bilansowych lub pozabilansowych w ramach rachunku adekwatności kapitałowej. Ponadto w roku 2019 Bank nie korzystał z technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Art. 453 g

Całkowita wartość ekspozycji podaną oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji (w stosownych przypadkach po skompensowaniu pozycji bilansowych lub pozabilansowych), która jest objęta gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi

Na koniec roku 2019 w Banku nie wystąpiły ekspozycje objęte kredytowymi instrumentami pochodnymi.

20. STOSOWANIE METOD ZAAWANSOWANEGO POMIARU W ODNIESIENIU DO RYZYKA OPERACYJNEGO (CRR art. 454)

W roku 2019 Bank nie stosował zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

21. STOSOWANIE WEWNĘTRZNYCH MODELI POMIARU RYZYKA RYNKOWEGO (CRR art. 455)

W 2019 roku Bank nie stosował wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

22. DODATKOWE INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z ART. 111 a ust. 1 USTAWY PRAWO BANKOWE

1. Informacje o działalności Banku w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne

Bank prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Bank nie posiada żadnych podmiotów zależnych.

W związku z powyższym Bank nie podaje informacji o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona jako: iloraz zysku netto i sumy bilansowej, wg stanu na 31.12.2019 r. wyniosła 1,34 %.

3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe

Bank nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

W związku z powyższym Bank nie zawiera umów wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązanymi, o których mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

23. OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W BANKU SPÓŁDZIELCZYM CZECHOWICE-DZIEDZICE-BESTWINA

23. System Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Czechowice – Dziedzice - Bestwina

I. CELE I ORGANIZACJA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Banku Spółdzielczym Czechowice – Dziedzice - Bestwina funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie w Banku:

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

Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku Spółdzielczym Czechowice – Dziedzice

– Bestwina oparty jest o rozwiązania wynikające z:

1. ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
2. ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
3. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
4. Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
5. innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Funkcja kontroli

1. Na funkcję kontroli składają się:
 - a) mechanizmy kontrolne;
 - b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
 - c) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne procesom istotnym.
3. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:
 - a) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
 - b) opis, w formie Matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, z procesami w działalności Banku, które zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej

1. Funkcjonujący w Banku Spółdzielczym Czechowice – Dziedzice – Bestwina System kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:
 - a) **Poziom pierwszy** to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej.
 - b) **Poziom drugi** to funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez specjalnie do tego celu powołane stanowiska lub komórki organizacyjne w strukturze organizacyjnej Banku, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym Stanowisko ds. zgodności i kontroli.
 - c) **Poziom trzeci** to funkcja audytu wewnętrznego realizowane przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego Bank jest uczestnikiem.
2. Schemat struktury systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Czechowice – Dziedzice – Bestwina został przedstawiony w Załączniku nr 1

Kontrola realizowana na pierwszym poziomie

1. Celem kontroli realizowanej na pierwszym poziomie jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
2. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz dodatkowo przez osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

Kontrola realizowana na drugim poziomie

1. Kontrola wykonywana na drugim poziomie zarządzania to czynności kontrolne realizowane przez specjalne dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na pierwszym poziomie z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w trakcie czynności kontrolnych.
2. Kontrola, o której mowa w ust.1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Obejmuje ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na pierwszym poziomie oraz ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
3. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska ds. zgodności i kontroli.

Kontrola realizowana na trzecim poziomie

1. Kontrola realizowana na trzecim poziomie to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku.
2. Audyt Wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt Wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na pierwszym i drugim poziomie , a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.
3. W strukturach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego.

II. ODPOWIEDZIALNOŚĆ ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH ZA ZAPROJEKTOWANIE, WPROWADZENIE ORAZ ZAPEWNIENIE SKUTECZNEGO I ADEKWATNEGO SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Zarząd

1. Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcje kontroli oraz Stanowisko ds. zgodności i kontroli.
2. Zarząd Banku zapewnia niezależność Stanowiska ds. zgodności i kontroli oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracowników na tym stanowiskach.
3. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze Stanowiskiem ds. zgodności i kontroli oraz Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
4. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
5. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - a) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
 - b) odpowiada za opracowanie Polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - c) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki zgodności, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
6. Zarząd Banku nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust.5

Komitet Audytu Banku

1. W Banku działa Komitet Audytu Banku, który dokonuje oceny systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny na podstawie przedstawionych raportów przez Zarząd Banku wyników, identyfikacji, oceny, kontroli i modyfikacji wielkości i profilu ryzyka braku zgodności.
2. Komitet Audytu raportuje swoje oceny opisane w ust.1 do Rady Nadzorczej Banku.

Rada Nadzorcza Banku

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

2. Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od :
 - Stanowiska ds. zgodności i kontroli,
 - innej komórki pełniącej funkcje kontrolne,
 - Zarządu Banku,
 - Komitetu Audytu Banku,
 - Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
3. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na pierwszym i drugim poziomie, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska ds. zgodności i kontroli. Ocena dokonywana jest na podstawie:
 - Wyników audytu wewnętrznego w danym roku kalendarzowym,
 - Wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
 - Raportów z działalności audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
 - Wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
 - Innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
4. W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, dlatego też Rada Nadzorcza przeprowadza oceny , o których mowa w ust.3 na podstawie opinii tego komitetu.
5. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:
 - a) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - b) zatwierdza Politykę zgodności;
 - c) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank

Zasady corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej dokonywanej przez Radę Nadzorczą

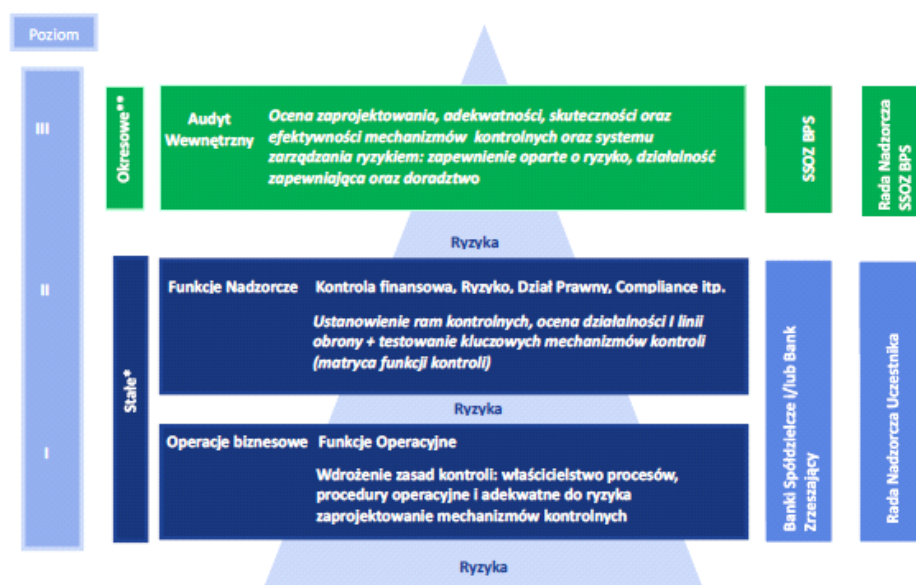
1. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej pierwszego i drugiego poziomu systemu kontroli wewnętrznej w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, Stanowiska ds. zgodności i kontroli na podstawie:
 - a) Opinii Komitetu Audytu
 - b) Informacji Zarządu Banku,
 - c) Okresowych raportów Stanowiska ds. zgodności i kontroli,
 - d) Ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
 - e) Istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej , informacji uzyskanych od Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA
 - f) Ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKiK, GIIF, PIP, ZUS),

- g) Istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ocen i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.
2. Rada Nadzorcza może rozpatrywać propozycje zmian w zakresie systemu kontroli wewnętrznej przedstawione przez Zarząd Banku.
 3. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej wydawana jest przez Radę Nadzorczą w oparciu o kryteria, do których zalicza się:
 - a) Ocenę realizacji zatwierdzonych celów strategicznych,
 - b) Osiągnięcie założeń finansowych na dany rok, w tym osiągnięcie minimów wskaźnikowych określonych w umowie Systemu Ochrony,
 - c) Ocenę zmaterializowania ryzyka reputacji Banku,
 - d) Wyniki kontroli/ przeglądów audytu SSOZ BPS/ zewnętrznych realizowany przez komórki wewnętrzne i zewnętrzne Banku,
 - e) Ilość błędów krytycznych i znaczących zidentyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
 - f) Trendy w ilościach skarg klientów do KNF lub Rzecznika Finansowego z uwzględnieniem ilości i trendu skarg zasadnych,
 - g) Ilość i kwota strat operacyjnych (trend),
 - h) Informację w zakresie odnotowanych przekroczeń limitów ustanowionych przez Bank
 4. Coroczna ocena systemu kontroli wewnętrznej dokonywana przez Radę Nadzorczą Banku podlega przesłaniu do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

1. Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który obejmuje funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależności realizacji tej funkcji.
2. Rada Nadzorcza Spółdzielni Systemu Ochrony dokonuje adekwatności i skuteczności działania w Systemie ochrony funkcji audytu wewnętrznego.

Załącznik nr 1



*Kontrole wpisane w przebieg procesu, wykonywane regularnie.

**Audyty realizowane przez komórkę audytu wewnętrznego w oparciu o Plan Audytu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.

Oświadczenie Zarządu Banku (CRR art. 435.1e)

Zarząd Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina oświadcza, że opisane w Informacjach ustalenie dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego
Czechowice-Dziedzice-Bestwina

Oświadczenie Zarządu Banku (CRR art. 435.1f)

Zarząd Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina przedstawia kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank.

<i>Lp.</i>	<i>Rodzaj wskaźnika</i>	<i>Stan na 31.12.2019 r.</i>
1.	<i>Suma bilansowa (tys. zł)</i>	192 185
2.	<i>Wynik finansowy netto (tys. zł)</i>	2 463
3.	<i>Kapitał własny wg CRR (tys. zł)</i>	23 380
4.	<i>Łączny współczynnik kapitałowy (%)</i>	23,79
5.	<i>Wskaźnik zyskowności kapitału własnego (ROE%)</i>	10,71
6.	<i>Wskaźnik rentowności aktywów (ROA%)</i>	1,34
7.	<i>Wskaźnik kredytów do depozytów (%)</i>	54,08
8.	<i>Wskaźnik kredytów straconych (%)</i>	0,78
9.	<i>Nadzorcza miara płynności M2</i>	2,67
11.	<i>Wskaźnik LCR</i>	4,18

Uzyskane wartości powyższych wskaźników potwierdzają, iż ogólny profil ryzyka w Banku jest adekwatny do przyjętych założeń, określających tolerancję na ryzyko.

BANK SPÓŁDZIELCZY
Czechowice-Dziedzice-Bestwina

PREZES ZARZĄDU
[Podpis]
Agata Dąbrowska

CZŁONEK ZARZĄDU
Główny Księgowy
[Podpis]
Władysław Mikosz

CZŁONEK ZARZĄDU
[Podpis]
Danuta Maron

Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		
	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania		w tym ekspozycje z utratą wartości		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne				
1	Kredyty i zaliczki	71 391	735 768		0	375	735 768	0	
2	banki centralne	0	0		0	0	0	0	
3	instytucje rządowe	0	0		0	0	0	0	
4	instytucje kredytowe	0	0		0	0	0	0	
5	inne instytucje finansowe	0	0		0	0	0	0	
6	przedsiębiorstwa niefinansowe	24 967	0		0	375	0	0	
7	gospodarstwa domowe	46 424	735 768		0	0	735 768	0	
8	Dłużne papiery wartościowe	0	0		0	0	0	0	
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0		0	0	0	0	
10	Łącznie	71 391	735 768		0	375	735 768	0	

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni		Przeterminowane >30 dni ≤90 dni	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni		Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1 Kredyty i zaliczki	127 481 850	127 378 774	103 076	1 080 559	791 234	0	9 684	93 973	185 668			0
2 Banki centralne			0	0	0	0	0	0	0			0
3 Instytucje rządowe	5 920 835	5 920 835	0	0	0	0	0	0	0			0
4 Instytucje kredytowe	38 287 187	38 287 187	0	0	0	0	0	0	0			0
5 Inne instytucje finansowe	19 800	19 800	0	0	0	0	0	0	0			0
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	32 635 050	32 635 050	0	90 314	51 522	0	0	38 792	0			0
7 w tym MSP	32 635 050	32 635 050	0	90 314	51 522	0	0	38 792	0			0
8 Gospodarstwa domowe	50 618 978	50 515 902	103 076	990 245	739 712	0	9 684	55 181	185 668			0
9 Dłużne papiery wartościowe	53 437 263	53 437 263	0	0	0	0	0	0	0			0
10 Banki centralne	12 408 979	12 408 979	0	0	0	0	0	0	0			0
11 Instytucje rządowe	40 520 484	40 520 484	0	0	0	0	0	0	0			0
12 Instytucje kredytowe	507 800	507 800	0	0	0	0	0	0	0			0
13 Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
15 Ekspozycje pozabilansowe												0
16 Banki centralne												0
17 Instytucje rządowe												0
18 Instytucje kredytowe												0
19 Inne instytucje finansowe												0
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe												0
21 Gospodarstwa domowe												0
22 Łącznie	180 919 113	180 816 037	103 076	1 080 559	791 234		9 684	93 973	185 668	0	0	0

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowa ne odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata				Z tytułu ekspozycji obsługiwanyc	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	127 481 850			1 080 559			137 523			1 055 000					0
2 Banki centralne	0			0			0			0					0
3 Instytucje rządowe	5 920 835			0			0			0					0
4 Instytucje kredytowe	38 287 187			0			0			0					0
5 Inne instytucje finansowe	19 800			0			0			0					0
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe				90 314			374			64 755					0
7 w tym MSP	32 635 050			90 314			374			64 755					0
8 Gospodarstwa domowe	50 618 978			990 245			137 149			990 245					0
9 Dłużne papiery wartościowe	53 437 263			0			0			0					0
10 Banki centralne	12 408 979			0			0			0					0
11 Instytucje rządowe	40 520 484			0			0			0					0
12 Instytucje kredytowe	507 800			0			0			0					0
13 Inne instytucje finansowe	0			0			0			0					0
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0			0			0			0					0
15 Ekspozycje pozabilansowe	9 048 825			2 104			0			0					0
16 Banki centralne															
17 Instytucje rządowe															
18 Instytucje kredytowe															
19 Inne instytucje finansowe															
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21 Gospodarstwa domowe															
22 Łącznie	189 967 938			1 082 663			137 523			1 055 000			0	0	0

Bank Spółdzielczy Czechowice-Dziedzice-Bestwina

Dane na dzień 31.12.2019

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

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