



Bank Spółdzielczy
w Legionowie

**UJAWNIEŃ INFORMACJI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LEGIONOWIE
WG STANU NA 31 GRUDNIA 2018 ROKU**

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji, ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma.

*Zatwierdzona przez Zarząd
Banku Spółdzielczego w Legionowie
w dniu 11 lipca 2019 roku*

Legionowo, lipiec 2019 r.

Spis treści

I.	Wstęp.....	3
II.	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem - art. 435.....	3
III.	Zakres stosowania - art. 436.....	5
IV.	Fundusze własne - art. 437.....	5
V.	Wymogi kapitałowe - art. 438.....	8
VI.	Ekspozycja na ryzyko kontrahenta - art. 439.....	11
VII.	Bufory kapitałowe - art. 440.....	11
VIII.	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 449.....	11
IX.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego - art. 442.....	11
X.	Aktywa wolne od obciążeń - art. 443.....	16
XI.	Korzystanie z ECAI - art. 444.....	16
XII.	Ekspozycja na ryzyko rynkowe - art. 445.....	17
XIII.	Ekspozycja na ryzyko operacyjne - art. 446.....	17
XIV.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym - art. 447.....	18
XV.	Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym - art. 448.....	19
XVI.	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne - art. 449.....	20
XVII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń - art. 450.....	20
XVIII.	Dźwignia finansowa - art. 451.....	22
XIX.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego - art. 452.....	22
XX.	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego - art. 453.....	22
XXI.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.....	25
XXII.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.....	25
Załącznik nr 1. Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem.....		26
Załącznik nr 2. Oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności prezentowanych Ujawnień.....		33
Załącznik nr 3. Informacja na temat ogólnego profilu ryzyka.....		34
Załącznik nr 4. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku.....		49
Załącznik nr 5. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.....		50

I. Wstęp

1. Bank Spółdzielczy w Legionowie, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) – część ósma, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie, zwanym dalej „Ujawnieniem”, według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne.
Informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
 - 2) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne.
Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. W przypadku pominięcia, informacja o tym fakcie podawana jest w treści Ujawnienia.
4. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem - art. 435

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową *Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Legionowie*, uchwaloną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Strategia jest zgodna z założeniami *Strategii działania Banku Spółdzielczego w Legionowie na lata 2018-2020* i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz Banku lub w jego otoczeniu.
2. *Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Legionowie* jest powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, m.in. strategią kapitałową, planem finansowym, a także innymi regulacjami w zakresie zarządzania ryzykami.
3. *Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Legionowie* opisuje sposób zarządzania ryzykami w Banku, kryteria uznawania ryzyk za istotne, zasady funkcjonowania systemu limitów. Zawiera również cele definiujące

apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponieść.

4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacje dotyczące art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka, struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem (w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie), zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka, strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka oraz strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko, zawarte są w *załączniku nr 1* do niniejszego dokumentu.
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, wymagane przez art. 453 ust. 1 lit. e Rozporządzenia, zawarte jest w *załączniku nr 2* do niniejszej Informacji.
7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1 lit. f Rozporządzenia, w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka, zawarta jest w *załączniku nr 3* do niniejszego dokumentu.
8. W zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia Bank informuje, że:
 - 1) członkowie Zarządu nie pełnią innych stanowisk dyrektorskich, poza pełnieniem funkcji członków Zarządu;
 - 2) członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając na podstawie Statutu Banku i *Regulaminu działania Rady Nadzorczej*, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z *Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Legionowie*;
 - 3) członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli Banku działając na podstawie Statutu Banku i *Regulaminu wyborów do Rady Nadzorczej*, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z *Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Legionowie*;
 - 4) Bank, z uwagi na skalę działalności, nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej;
 - 5) Bank, z uwagi na skalę działania, nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. Funkcjonuje natomiast Komitet Audytu, który wspiera działania Rady Nadzorczej w zakresie kontroli sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem;
 - 6) przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej, jest w Banku sformalizowany i objęty *Instrukcją sporządzania informacji zarządczej*, która definiuje częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne.

III. Zakres stosowania - art. 436

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

IV. Fundusze własne - art. 437

Bank Spółdzielczy w Legionowie wylicza fundusze własne zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami w tym zakresie na dzień 31 grudnia 2018 roku, w szczególności zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz Prawem bankowym.

Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z art. art. 437 i 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r., ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

1. Fundusze własne stanowią sumę kapitału Tier I i Tier II.
2. Na kapitał Tier I składa się suma kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału dodatkowego Tier I.
3. Kapitał podstawowy Tier I (CET 1) wyliczony zgodnie z art. 50 Rozporządzenia obejmuje następujące elementy:
 - 1) instrumenty kapitałowe;
 - 2) azio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt. 1);
 - 3) zyski zatrzymane;
 - 4) skumulowane inne całkowite dochody;
 - 5) kapitał rezerwowy;
 - 6) fundusz ogólnego ryzyka bankowego;
 - 7) niezrealizowane zyski i straty z tytułu posiadanych aktywów lub zobowiązań wycenianych do wartości godziwej;
 - 8) odliczenia do pozycji kapitału podstawowego Tier I, w tym:
 - a) straty za bieżący rok obrachunkowy,
 - b) wartości niematerialne i prawne,
 - c) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
 - d) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, jeżeli ich wartość przekracza określone limity,
 - e) posiadane własne instrumenty kapitałowe,
 - f) udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,

- g) udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
 - h) udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity,
 - i) kwotę ekspozycji znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym oraz pozycji sekurytyzacyjnych, jeżeli ich wartość przekracza ustalone limity (alternatywnie wobec kwoty tych ekspozycji może zostać zastosowana waga ryzyka 1 250 %).
4. Kapitał dodatkowy Tier I (AT 1), wyliczony zgodnie z art. 61 Rozporządzenia, obejmuje następujące elementy:
- 1) instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału podstawowego Tier I lub Tier II;
 - 2) azio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt. 1);
 - 3) odliczenia do pozycji kapitału dodatkowego Tier I, w tym:
 - a) udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
 - b) udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
 - c) udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity.

Bank nie posiada pozycji, które zaliczałby do AT 1.

5. Kapitał Tier II, wyliczony zgodnie z art. 71 Rozporządzenia, obejmuje następujące elementy:
- 1) instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału Tier I oraz pożyczki podporządkowane;
 - 2) azio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt. 1);
 - 3) korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego przed skutkami podatkowymi w wysokości do maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem;
 - 4) odliczenia do pozycji kapitału Tier II, w tym:
 - a) udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
 - b) udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
 - c) udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity.

Bank nie posiada pozycji, które zaliczałby do kapitału Tier II.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2018 r.

Strukturę funduszy własnych Bank ujawnia w oparciu o Załącznik VI do Rozporządzenia 1423/2013, stanowiący wzór ujawniania informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym. Pozycje wzoru wypełnione przez Bank ograniczono do pozycji niezerowych celem większej przejrzystości ujawnionych danych, jednocześnie zachowując numerację zgodną ze wzorem Załącznika VI.

		Kwota w dniu ujawnienia (w tys. zł)
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: Instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	-
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	14 725,63
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	14 725,63
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: Korekty regulacyjne		
8	Wartości niematerialne i prawne (kwota ujemna)	- 55,38
26a	Korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-
29	Kapitał podstawowy Tier I	14 670,25
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I: Instrumenty		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I: Korekty regulacyjne		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	-
KAPITAŁ TIER II: Korekty regulacyjne		
58	Kapitał Tier II	-
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	14 670,25
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	93 056,58
Współczynniki i bufory kapitałowe		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) [%]	15,76
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) [%]	15,76
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) [%]	15,76

V. Wymogi kapitałowe - art. 438

1. Bank Spółdzielczy w Legionowie przeprowadza proces oceny adekwatności kapitału (ICAAP) zgodnie z procedurami zatwierdzanymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, podlegający przeglądom i weryfikacji co najmniej raz w roku. Jego istotą jest zapewnienie bezpiecznego funkcjonowania Banku sprowadzającego się do utrzymania rozmiarów działalności obciążonych ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy. W ramach ICAAP podejmowane są działania:
 - 1) identyfikacja wszystkich ryzyk występujących w działalności Banku i określenie ich istotności,
 - 2) oszacowanie i alokacja kapitału na ryzyka,
 - 3) agregacja i wyliczenie całkowitego wymogu kapitałowego,
 - 4) monitoring i kontrola ryzyka oraz kapitału wewnętrznego.
2. Za ryzyka istotne z definicji Bank uznaje te ryzyka, które są objęte wymogiem w ramach Filaru I:
 - 1) ryzyko kredytowe - wymóg obliczany według metody standardowej,
 - 2) ryzyko operacyjne - wymóg obliczany według metody wskaźnika bazowego,
 - 3) ryzyko rynkowe - w działalności Banku ogranicza się do ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej i jest wykazywane w ryzykach Filaru II.
3. Dodatkowo, Bank wylicza wewnętrzny wymóg kapitałowy na poszczególne ryzyka znane za istotne w ramach Filaru II, tj.:
 - 1) ryzyko kredytowe (jeśli wymóg regulacyjny okaże się niewystarczający),
 - 2) ryzyko koncentracji zaangażowań,
 - 3) ryzyko operacyjne (jeśli wymóg regulacyjny okaże się niewystarczający),
 - 4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - 5) ryzyko płynności,
 - 6) ryzyko biznesowe (strategiczne, wyniku finansowego, otoczenia ekonomicznego, regulacyjne, konkurencji, cyklu gospodarczego).
4. Bank, raz w roku, w ramach przeglądu zarządczego, weryfikuje istotność ryzyk uznawanych obecnie za nieistotne. Jeżeli w wyniku weryfikacji Bank uzna dane ryzyko za istotne, będzie ono podlegało kwartalnej analizie z zakresu oceny wewnętrznej adekwatności kapitałowej.
5. W celu ustalenia kapitału wewnętrznego, Bank dokonuje zestawienia wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk dotyczących zarówno Filara I jak i Filara II, według poniższej tabeli:

Rodzaj ryzyka	Alokacja kapitału		Kapitał wewnętrzny razem (2 + 3)
	Filar I	Filar II	
1	2	3	
Ryzyko kredytowe , w tym rozliczenia oraz kontrahenta	6 441 357,77 zł		6 441 357,77 zł
Ryzyko walutowe			
Ryzyko rynkowe instrumentów finansowych w księdze handlowej , z tego:			
szczególne pozycje w instrumentach dłużnych			
ogólne pozycje w instrumentach dłużnych			
Ryzyko operacyjne	1 003 168,62 zł		1 003 168,62 zł
Ryzyko koncentracji znacznych zaangażowań kapitałowych			
Ryzyko koncentracji , z tego:			
wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów oraz podmiotów bankowych lub instytucji kredytowych branżowe			
wobec tego samego instrumentu finansowego			
w ten sam rodzaj zabezpieczenia kredytowego			
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej , z tego:			
niedopasowania terminów przeszacowania bazowe			
Ryzyko płynności			
Ryzyko transferowe			
Ryzyko rezydualne			
Pozostałe rodzaje ryzyka (trudno mierzalne) , z tego:			
kapitałowe			
cyklu gospodarczego			
strategiczne			
utruty reputacji			
prawne			
modeli			
braku zgodności, z tego z tytułu:			
niedostosowania regulacji wewnętrznych do przepisów prawa i regulacji wewnętrznych			
zgłoszonych reklamacji klientów			
nadmiernej dźwigni			
wyniku finansowego			
Łączny kapitał wewnętrzny			7 444 526,39 zł
Fundusze własne (dostępny kapitał na pokrycie ryzyka)			14 670 248,19 zł

Współczynnik kapitału Tier 1	15,76 %
Łączny współczynnik kapitałowy	15,76 %

6. Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy 2013/36/UE: **nie dotyczy**.
7. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z przepisami części trzeciej, tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112:

L.p.	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy (w tys. zł)
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	129,40
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	430,61
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	98,68
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-
6.	Ekspozycje wobec instytucji	31,23
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	291,03
8.	Ekspozycje detaliczne	2 841,17
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 364,09
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	408,62
11.	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-
13.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-
14.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	304,34
15.	Ekspozycje kapitałowe	87,91
16.	Inne pozycje	454,28
Razem:		6 441,36

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

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

VI. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta - art. 439

Nie dotyczy.

VII. Bufory kapitałowe - art. 440

1. Bank jest zobowiązany dla spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych do utrzymania następujących minimalnych wysokości współczynników kapitałowych:
 - 1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I – 4,5 %,
 - 2) współczynnik kapitału Tier I – min. 9 %,
 - 3) łączny współczynnik kapitałowy – min. 10 %,
 - 4) współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego – min. 8%.

W celu zachowania bezpieczeństwa kapitałowego, Bank będzie dążył do utrzymywania łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 13,875 %.
2. Bufory kapitałowe stanowią dodatkowe fundusze własne ponad kwotę kapitału podstawowego Tier I, do utrzymywania których Bank jest zobowiązany zgodnie z wytycznymi określonymi w art. 128 Dyrektywy, w tym:
 - 1) bufor zabezpieczający,
 - 2) bufor antycykliczny,
 - 3) bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym,
 - 4) bufor ryzyka systemowego,
3. Wymóg połączonego bufora stanowi łączną kwotę kapitału podstawowego Tier I.

VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441.

Nie dotyczy.

IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego - art. 442.

1. Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) to ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do kategorii podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe i stracone, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.
2. Bank stosował definicje należności przeterminowanych i zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008 r. Nr 235 poz. 1589 z późn. zm.).
3. Bank tworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank wykorzystywał dwa niezależne kryteria:
 - 1) terminowość spłaty kapitału lub odsetek,

2) sytuację ekonomiczno-finansową dłużnika.

Wymagany poziom rezerw celowych na ekspozycje kredytowe wynikające z tytułu pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowane do kategorii „normalne” oraz na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją”, Bank pomniejszył (każdą kategorię osobno) obligatoryjnie o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne, utworzonej zgodnie z art. 130 ustawy Prawo bankowe.

Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe, związane z ekspozycjami kredytowymi stanowiącymi należności z tytułu kredytów i pożyczek detalicznych zaklasyfikowanych do kategorii „normalne”, Bank tworzył w wysokości co najmniej 1,5 % podstawy tworzenia rezerw celowych.

Na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją” oraz grupy „zagrożonych” Bank tworzył - na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję - rezerwy celowe w wysokości minimalnej określonej w Rozporządzeniu:

- 1) 1,5 % podstawy tworzenia rezerw - w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
- 2) 20 % podstawy tworzenia rezerw - w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 3) 50 % podstawy tworzenia rezerw - w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 4) 100 % podstawy tworzenia rezerw - w przypadku kategorii „stracone”.

Decyzje o tworzeniu rezerw na inne aktywa i zobowiązania pozabilansowe w poszczególnych sytuacjach podejmował Zarząd Banku na wniosek inspektora kredytowego, zgodnie ze schematem kompetencji decyzyjnych.

4. W celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego Bank stosował *Instrukcję monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji tworzenia rezerw celowych*.
5. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie wyznaczał całkowitej kwoty ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, ani średniej kwoty ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.
6. Z uwagi na charakter prowadzonej działalności, tj. wyłącznie na terenie kraju (lokalnie), rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary nie występował (brak ekspozycji poza granicami Polski).
7. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował podziału na istotne branże i typy kontrahenta.
8. Bank nie wyznaczał kwot ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na obszary geograficzne, z uwagi na brak ekspozycji poza granicami Polski.
9. Uzgodnienie zmian korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości.
10. Korekty wartości z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku obejmowały wartości utworzonych rezerw celowych oraz nierozliczone prowizje (ESP).
11. Całkowita kwota ekspozycji, po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego – *łącznie wartość ekspozycji przed ograniczaniem ryzyka kredytowego obliczona do celu wyznaczania wymogu*

kapitałowego, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji – kwota ekspozycji oraz średnia kwota ekspozycji (średnia arytmetyczna liczona na stanach kwartalnych w 2018 roku) w ujawnianym roku, w podziale na kategorie wg metody standardowej obliczania wymogu na ryzyko kredytowe:

L.p.	Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Średnia kwota ekspozycji
		w tys. zł	
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	17 967,94	18 020,93
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	26 912,93	26 015,94
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 456,18	1 485,83
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-
6.	Ekspozycje wobec instytucji	82 601,32	81 617,88
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 774,80	5 132,46
8.	Ekspozycje detaliczne	47 352,77	42 727,76
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	22 379,69	21 256,29
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 925,51	3 920,06
11.	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-
13.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-
14.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	6 386,97	6 458,77
15.	Ekspozycje kapitałowe	1 098,86	1 073,86
16.	Inne pozycje	10 261,18	10 470,89
	Razem:	225 118,15	218 180,64

12. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach – **nie dotyczy**.

Bank prowadzi działalność lokalnie, brak ekspozycji poza granicami Polski. Bank prowadzi działalność na obszarze, który wykazuje się znaczną jednorodnością. Z uwagi na to nie zdefiniowano podziału geograficznego.

13. Strukturę ekspozycji kredytowych według typu kontrahenta w podziale na klasy ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2018 r. przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
Sektor niefinansowy		
1.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	12 445 12 445 - -
2.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	14 411 9 477 1 618 3 316
3.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	51 666 48 829 778 2 059
4.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	1 539 1 537 - 2
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	452 452 - -
Sektor budżetowy		
6.	Instytucje samorządowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	25 914 25 914 - -
Razem		106 427

14. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach – zapadalność wg kategorii ekspozycji w metodzie standardowej, ewentualnie wyszczególnienie istotnych klas klientów w kategorii (w tys. zł):

Klasy należności	A* vista	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	pow. 20 lat	Razem
Sektor niefinansowy											
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1	-	2 403	77	3 489	2 780	2 573	200	922	-	12 445
Ekspozycje wobec gospodarstw domowych	2 261	425	499	1 137	947	888	5 226	11 253	17 443	27 537	67 616

Ekspozycje wobec instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	-	-	-	-	-	48	-	404	-	-	452
Sektor budżetowy											
Ekspozycje wobec instytucji samorządowych	-	-	-	2 070	-	1 303	1 019	5 679	15 843	-	25 914
Razem	2 262	425	2 902	3 284	4 436	5 019	8 818	17 536	34 208	27 537	106 427

15. Struktura ekspozycji zagrożonych w rozbiciu na typ kontrahentów, salda rezerw celowych według stanu na 31.12.2018 r. oraz odpisy na rezerwy celowe dokonane w 2018 roku:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie		
	Należności zagrożone , w tym:	-
	Należności poniżej standardu	-
	Należności wątpliwe	-
	Należności stracone	-
	Rezerwy celowe , w tym na:	-
	należności poniżej standardu	-
	należności wątpliwe	-
	należności stracone	-
	Odpisy na rezerwy celowe na należności zagrożone w 2018 r.	-
Przedsiębiorcy indywidualni		
	Należności zagrożone , w tym:	3 316
	Należności poniżej standardu	-
	Należności wątpliwe	-
	Należności stracone	3 316
	Rezerwy celowe , w tym na:	1 369
	należności poniżej standardu	-
	należności wątpliwe	-
	należności stracone	1 369
	Odpisy na rezerwy celowe na należności zagrożone w 2018 r.	603
Osoby prywatne		
	Należności zagrożone , w tym:	2 059
	Należności poniżej standardu	-
	Należności wątpliwe	207
	Należności stracone	1 852
	Rezerwy celowe , w tym na:	1 447
	należności poniżej standardu	-
	należności wątpliwe	-
	należności stracone	1 447
	Odpisy na rezerwy celowe na należności zagrożone w 2018 r.	48
Rolnicy indywidualni		
	Należności zagrożone , w tym:	2
	Należności poniżej standardu	-
	Należności wątpliwe	2

Należności stracone	-
Rezerwy celowe , w tym na:	-
należności poniżej standardu	-
należności wątpliwe	-
należności stracone	-
Odpisy na rezerwy celowe na należności zagrożone w 2018 r.	-
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	
Należności zagrożone , w tym:	-
Należności poniżej standardu	-
Należności wątpliwe	-
Należności stracone	-
Rezerwy celowe , w tym na:	-
należności poniżej standardu	-
należności wątpliwe	-
należności stracone	-
Odpisy na rezerwy celowe na należności zagrożone w 2018 r.	-

16. Zmianę stanu rezerw celowych ekspozycji zagrożonych przedstawia poniższe zestawienie:

Kategorie należności	Stan na 31.12.2017 r.	Zwiększenie rezerw	Inne korekty	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2018 r.
Należności poniżej standardu:					
- sektor niefinansowy, w tym:	-	-	-	-	-
przedsiębiorcy indywidualni	-	-	-	-	-
osoby prywatne	-	-	-	-	-
rolnicy indywidualni	-	-	-	-	-
Należności wątpliwe:					
- sektor niefinansowy, w tym:	18	-	-	18	-
przedsiębiorcy indywidualni	-	-	-	-	-
osoby prywatne	-	-	-	-	-
rolnicy indywidualni	18	-	-	18	-
Należności stracone:					
- sektor niefinansowy, w tym:	2 306	648	-	138	2 816
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	-	-	-	-	-
przedsiębiorcy indywidualni	769	603	-	3	1 369
osoby prywatne	1 537	45	-	135	1 447
rolnicy indywidualni	-	-	-	-	-
instytucje niekomercyjne	-	-	-	-	-
RAZEM	2 306	648	-	138	2 816

X. Aktywa wolne od obciążeń - art. 443

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

Nie dotyczy – Bank nie dokonuje operacji zabezpieczanych instrumentami finansowymi.

XI. Korzystanie z ECAI - art. 444

Nie dotyczy – Bank nie korzysta z ratingów.

XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe - art. 445

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0,00 zł

XIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne - art. 446

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na poziomie akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku.

Cele szczegółowe to zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania, minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym nieprzekraczanie tolerancji na ryzyko ustalonej w Strategii w postaci odpowiednich limitów dotyczących strat operacyjnych, wdrożenie i systematyczna weryfikacji procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wyniki Banku, zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku, zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

W zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności zarządzanie ukierunkowane jest na stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego.

1. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2018 r. wynosi 1 003,17 tys. zł.
2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2018 roku podane są w poniższej tabeli:

Lp.	Kwartały	Ilość zdarzeń (w szt.)	Straty rzeczywiste (w zł)	Straty potencjalne (w zł)
1.	01.01.2018-31.03.2018	7	0,00	1 000,00
2.	01.04.2018-30.06.2018	3	492,00	0,00
3.	01.07.2018-30.09.2018	2	1 771,20	0,00
4.	01.10.2018-31.12.2018	7	0,00	0,00
Razem		19	2 263,20	1 000,00

Ogółem straty potencjalne w roku 2018 wyniosły 1 000 zł, zaś straty rzeczywiste 2 263,20 zł.

3. W ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank wprowadził limity tolerancji (apetyt na ryzyko operacyjne). Wartości tych limitów informują, że narażenie Banku na ryzyko operacyjne w tych obszarach jest niewielkie, co przedstawia poniższa tabela:

(dane w tys. PLN)

Wyszczególnienie	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018
Alokacja kapitału z tytułu ryzyka operacyjnego	1 003,17	1 003,17	1 003,17	1 003,17
Limit straty rzeczywistej (wynoszący 10% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego)	100,32	100,32	100,32	100,32
Limit straty potencjalnej (wynoszący 20% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego)	200,63	200,63	200,63	200,63
Wynik straty rzeczywistej	0,00	0,49	1,77	0,00
Wynik straty potencjalnej	1,00	0,00	0,00	0,00
Wynik limitu alokacji kapitału na ryzyko operacyjne w % (limit 12 %)	7,46 %	6,83 %	6,83 %	6,84 %
Wykorzystanie limitu straty rzeczywistej w %	0 %	0,49 %	1,77 %	0 %
Wykorzystanie limitu straty potencjalnej w %	0,50 %	0 %	0 %	0

4. Wykorzystanie limitu straty rzeczywistej i potencjalnej na przestrzeni badanego okresu jest niewielkie. W 2018 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, stanowiących zagrożenie dla funkcjonowania Banku.
5. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym. W ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.

W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko, obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników. W celu ograniczania ryzyka operacyjnego Bank tworzy plany awaryjne i plany zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych.

XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym - art. 447

Według stanu na 31.12.2018 r. Bank posiadał następujące ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym:

- akcje w instytucjach finansowych,
- dłużne papiery wartościowe,
- obligacje,
- certyfikaty inwestycyjne,

- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

Akcje w instytucjach finansowych wyceniane są według ceny nabycia, natomiast aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności i dostępne do sprzedaży wyceniane są według wartości nominalnej wraz z odsetkami.

Zestawienie ekspozycji kapitałowych według stanu na dzień 31.12.2018 r. przedstawia poniższe zestawienie:

(dane w tys. zł)

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość nominalna
1.	Obligacje skarbowe	17 321	17 000
2.	Obligacje podmiotów niefinansowych	-	-
3.	Obligacje podmiotów finansowych	865	851
4.	Bankowe papiery wartościowe	-	-
5.	Akcje w instytucjach finansowych	1 099	1 099
6.	Obligacje komunalne	1 001	1 000
7.	Certyfikaty inwestycyjne	1 221	3 711
8.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	5 165	5 000
	Razem	26 672	28 661

XV. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym - art. 448

1. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy i fundusze własne Banku.
2. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w *Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Legionowie*.
3. Bank przeprowadza pomiar ryzyka stopy procentowej dla produktów bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych, pomiar ryzyka ma charakter całościowy i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.
4. W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:
 - 1) ryzyko przeszacowania,
 - 2) ryzyko bazowe,
 - 3) ryzyko opcji klienta,
 - 4) ryzyko krzywej dochodowości.
5. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z częstotliwością miesięczną. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie raportu przekazywane są miesięcznie Zarządowi i kwartalnie Radzie Nadzorczej Banku.
6. Pomiar ryzyka stopy procentowej uwzględnia wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku, koncentruje się na analizie wpływu nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału Banku. Analiza ryzyka stopy

procentowej w działalności Banku przeprowadzana jest dla wszystkich walut łącznie w przeliczeniu na PLN. Analizowany jest wpływ zmiany oprocentowania na wynik odsetkowy Banku przy różnych wariantach i scenariuszach dla poszczególnych grup stawek bazowych.

7. Miary ryzyka stopy procentowej na 31.12.2018 r. wynoszą:

Ryzyko stopy procentowej wg stanu na 31.12.2018 r. mierzone metodą luki niedopasowania w perspektywie kolejnych 12 miesięcy w zakresie:

- ryzyka terminów przeszacowania wyniosło:
 - wobec spadku stóp o 0,25 p.p. minus 185,57 tys. zł, tj. 3,48 % faktycznego rocznego wyniku odsetkowego (5 325,95 tys. zł),
 - w warunkach skrajnych tj. przy spadku stóp o 2 pp. minus 2 628,55 tys. zł, czyli 49,35% rzeczywistego rocznego wyniku z odsetek,
 - ryzyka bazowego osiągnęło 126,53 tys. zł tj. 2,38% faktycznego rocznego wyniku z odsetek,
 - ryzyka krzywej dochodowości wyniosło 166,21 tys. zł, co stanowi 3,12% zrealizowanego wyniku odsetkowego.
8. Rozpiętość odsetkowa w drugim półroczu 2018 roku wynosiła 2,86 p.p., wobec przychodowości aktywów na poziomie 3,57 % i kosztowności pasywów wynoszącej 0,71%.
9. Zmiana kapitału ekonomicznego Banku przy zmienności stóp procentowych o +/- 2 p.p. oszacowana na 31.12.2018 r. wyniosła -/+ 31,58 tys. zł, tj. -/+ 0,22 % funduszy własnych.
10. Na koniec 2018 roku zostały zachowane wszystkie limity ograniczające ekspozycję na ryzyko stopy procentowej.
11. Roczny plan w zakresie wyniku odsetkowego wykonano w 105,53%, zaś faktyczny wynik odsetkowy zrealizowany w 2018 roku w wysokości 5 325,95 tys. zł stanowił 109,44% wyniku osiągniętego w 2017 roku.

XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne - art. 449

Nie dotyczy.

XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń - art. 450

1. Polityka wynagrodzeń (w 2018 roku obowiązywała *Polityka zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze* zgodna z Uchwałą KNF nr 258/2011) przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2018 roku jeden raz. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/ komitetu ds. wynagrodzeń. Ustalając politykę w zakresie wynagrodzeń Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego.
2. W rozumieniu uchwały KNF, do stanowisk kierowniczych Bank zaliczył tylko członków Zarządu, ponieważ ich działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
3. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmuje wynagrodzenie stałe – zasadnicze i wynagrodzenie zmienne – roczną premię uznaniową, której wysokość określa Rada Nadzorcza, stosując następujące zasady określone w *Polityce zmiennych składników wynagradzania*:
 - dokonuje oceny efektów pracy członków Zarządu pod kątem wypłaty rocznej premii

uznaniowej,

- ocena efektów pracy odbywa się corocznie, po zakończeniu roku obrachunkowego i obejmuje 3 lata, tj. rok miniony oraz dwa poprzednie lata, z zastrzeżeniem, że po raz pierwszy oceną objęty jest rok 2012, w kolejnych latach dodawany jest kolejny rok, aż do uzyskania 3-letniego okresu oceny,
 - ocena efektów pracy obejmuje wyniki finansowe Banku, a w szczególności zysk netto, który ma zapewnić realny przyrost funduszy własnych Banku oraz budowę bezpiecznej bazy kapitałowej,
 - ocenie podlega stopień wykonania wyników finansowych Banku w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie.
4. Wysokość premii uzależniona jest od średniego wykonania planowanego zysku netto za lata podlegające ocenie i wynosi nie więcej niż 100% miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska kierownicze, gdy średnie wykonanie planowanego zysku netto za lata podlegające ocenie wynosi od 90% do 100%.
 5. Łączna kwota wypłaconej członkom Zarządu premii uznaniowej za dany rok nie może przekroczyć wraz z narzutami 20 % wyniku finansowego netto Banku za dany rok.
 6. Jeżeli wysokość rocznej premii uznaniowej przekracza 2% funduszy własnych Banku, to 40% premii jest wypłacane po upływie 3 lat w rozłożeniu na 2 lata.
 7. Bank może wstrzymać wypłatę zmiennych składników wynagradzania w przypadku istotnego pogorszenia się sytuacji Banku, tj. w przypadku, gdy wypłacona premia spowodowałaby spadek planowanego na dany rok wyniku finansowego netto Banku o 20%.
 8. Bank nie stosuje polityki odroczenia płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
 9. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia za 2018 rok, z podziałem na obszary działalności Banku:

Obszar działania	Ilość osób	Zarząd Banku
Zarządzanie bankiem	3	444,00 tys. zł (brutto)

10. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń kadry kierowniczej (Zarząd Banku), której działania mają istotny wpływ na profil ryzyka (za 2018 rok):

	Zarząd Banku (3 osoby)
Wynagrodzenie stałe	444,00 tys. zł (brutto)
Wynagrodzenie zmienne	-
Liczba osób uzyskujących odprawę	-
Wartość odpraw	-
Najwyższa wypłata odprawy	-

11. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR - w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR.

Nie dotyczy.

XVIII. Dźwignia finansowa - art. 451

1. Dźwignia finansowa oznacza względną, w stosunku do funduszy własnych, wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.
2. Wskaźnik dźwigni wyliczany jest w okresach kwartalnych i stanowi wartość procentową kapitału Tier I do całkowitej kwoty ekspozycji.
3. Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej według stanu na 31.12.2018 r. zawiera poniższa tabela:

	Wskaźnik dźwigni
Wartość procentowa Tier I / Całkowita kwota ekspozycji	6,35%

XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego - art. 452

Nie dotyczy.

XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego - art. 453

1. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi.

W ramach procedur regulujących powyższe kwestie Bank wprowadził *Instrukcję ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych* oraz *Instrukcję monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych*. Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie zwrotu należności Banku 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:
 - realną możliwość zaspokojenia roszczeń Banku z ustanowionego zabezpieczenia w możliwie najkrótszym czasie z przyjętego zabezpieczenia,
 - płynność zabezpieczenia,
 - 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,
 - 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;
- 2) możliwość uwzględnienia w rachunku wymogów kapitałowych efektu redukcji ryzyka kredytowego w wyniku przyjętych zabezpieczeń, spełniających kryteria określone w obowiązujących w Banku regulacjach;
- 3) 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;
- 4) przewidywany nakład pracy Banku związany z monitorowaniem stanu zabezpieczeń oraz koszt dochodzenia roszczeń z przedmiotu zabezpieczenia, z zastrzeżeniem ponoszenia kosztów koniecznych;
- 5) zasady stosowania odpowiednich form zabezpieczeń określone w odrębnych uregulowaniach wewnętrznych Banku;
- 6) rodzaj i przedmiot zabezpieczenia, stopień dywersyfikacji zabezpieczeń;
- 7) kolejność zaspokajania się z zabezpieczeń;
- 8) stopień zużycia technicznego przedmiotu zabezpieczenia;
- 9) forma własności zabezpieczenia;
- 10) w zakresie finansowania rynku nieruchomości:
 - rynek nieruchomości, płynność rynku, możliwy czas zbycia danego rodzaju nieruchomości,
 - zmienność cen na rynku nieruchomości, ocena możliwości zbycia nieruchomości bez nadmiernego obniżenia jego wartości,

- w przypadku ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej, analiza przepisów prawa eksmisyjnego;
- 11) strukturę finansowania (udział własny);
- 12) zgodność z Polityką kredytową Banku.
- 3. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję.
Bank przyjmuje w szczególności 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 weksłowe,
 - 7) przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
 - 8) cesja praw z umów ubezpieczenia,
 - 9) przeniesienie prawa własności (przewłaszczenie) na zabezpieczenie co do gatunku;
 - 10) przeniesienie prawa własności (przewłaszczenie) na zabezpieczenie co do tożsamości,
 - 11) zastaw rejestrowy,
 - 12) hipoteka umowna,
 - 13) hipoteka przymusowa,
 - 14) oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
 - 15) przystąpienie do długu,
 - 16) przejęcie długu,
 - 17) ubezpieczenie kredytu,
 - 18) gwarancja Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach portfelowej linii gwarancyjnej *de minimis*, której zasady udzielania zawierają odrębne przepisy dotyczące udzielania kredytów zabezpieczonych ww. gwarancjami.
- 4. Przyjmuje się wyłącznie zabezpieczenia, których termin rozliczenia względem zabezpieczanej ekspozycji jest taki sam lub dłuższy niż termin tej ekspozycji.
- 5. Podstawowy podział zabezpieczeń dokonywany jest w oparciu o kryterium zakresu odpowiedzialności dłużnika:
 - 1) zabezpieczenia osobiste (nierzeczywiste), które charakteryzują się odpowiedzialnością osobistą osoby trzeciej dającej zabezpieczenie, całym jej majątkiem do wysokości zadłużenia (np. poręczenie według prawa cywilnego, weksel *in blanco*, poręczenie weksłowe, przystąpienie do długu);
 - 2) zabezpieczenia rzeczowe (rzeczywiste), które ograniczają odpowiedzialność osoby dającej zabezpieczenie do poszczególnych składników jej majątku, ale dają wierzycielowi pierwszeństwo zaspokojenia z obciążonej rzeczy przed wierzycielami

osobistymi dłużnika (np. kaucja, zastaw rejestrowy i zwykły, przewłaszczenie, hipoteka).

6. Podstawowymi formami zabezpieczenia, ustanawianymi obowiązkowo w Banku są:

- 1) weksel własny in blanco z deklaracją wekslową;
- 2) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym w Banku, gdy dłużnik posiada rachunek bankowy, o ile nie narusza to zawartych wcześniej przez dłużnika umów.

7. Bank podejmuje negocjacje z wnioskodawcą w celu ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń w formie:

- 1) poręczenia cywilnego lub wekslowego podmiotów powiązanych z dłużnikiem kapitałowo lub organizacyjnie;
- 2) pełnomocnictw do dysponowania rachunkiem bankowym w innych bankach, gdy dłużnik posiada w tych bankach rachunek bankowy.

8. Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

9. Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego - *informacje dotyczące ryzyka koncentracji w pojedynczym instrumencie zabezpieczającym*.

Bank stosuje limity zaangażowań w wysokościach i względem następujących rodzajów zabezpieczeń:

Limit łącznego zaangażowania w jeden rodzaj zabezpieczenia			
	(%) funduszy własnych	Limit (w tys. zł)	Zaangażowanie (w tys. zł)
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej i hipoteka na nieruchomości komercyjnej	700 %	102 682,9	68 851,4
Weksel własny in blanco lub poręczenie wg prawa bankowego	200 %	29 338,0	15 707 1
Poręczenie wg prawa cywilnego	200 %	29 338,0	84,0
Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem i cesja polisy	100 %	14 669,0	2 390,4

XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

Nie dotyczy Banku.

XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

Nie dotyczy Banku.

A. Istota i cel zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Każda aktywność podejmowana przez Bank generuje ryzyko. Bank Spółdzielczy w Legionowie, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w działalności Banku jest ryzyko kredytowe, zawierające w sobie ryzyko koncentracji zaangażowań oraz ryzyko pojedynczej transakcji (kontrahenta). Jednocześnie Bank identyfikuje w swojej działalności również inne rodzaje ryzyka, takie jak:

- 1) ryzyko rynkowe obejmujące zarządzanie następującymi jego kategoriami:
 - a) ryzykiem stopy procentowej,
 - b) ryzykiem walutowym;
- 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności;
- 3) ryzyko płynności;
- 4) ryzyko biznesowe;
- 5) inne ryzyka uznane przez Bank za istotne zgodnie z *Instrukcją funkcjonowania procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Legionowie*, wymienione w Uchwale nr 258/2011 KNF oraz w Rozporządzeniu 575/2013 UE z dnia 26 czerwca 2013 r.

Podejmowanie 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 identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki oraz monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

B. Organizacja zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

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

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Komitet kredytowy,
- 4) Zespół zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości,

- 5) audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 6) pozostali pracownicy Banku.

Ad 1.

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

Ad 2.

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

Ad 3.

Komitet kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa *Regulamin działania Komitetu kredytowego*.

Ad 4.

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

Ad 5.

Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zgodnie z Regulaminem audytu wewnętrznego w Systemie ochrony i innych odpowiednich regulacjach Systemu ochrony. Ma on za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykami oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi

regulacjami Banku. W ramach audytu wewnętrznego kontrolowana jest działalność Banku jako całości, z częstotliwością zależną od zidentyfikowanych obszarów ryzyka i poziomu istotności ryzyka.

Ad 6.

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

C. Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procedury zawartej w *Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Legionowie*.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) gromadzenie informacji,
- 2) identyfikację i ocenę ryzyka,
- 3) limitowanie ryzyka,
- 4) pomiar i monitorowanie ryzyka,
- 5) raportowanie,
- 6) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

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

W bieżącym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych. Stosowane są też techniki testowania warunków skrajnych w zakresie objętym regulacjami wewnętrznymi Banku, m.in. dotyczy to bieżącego pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, jak również planowania i ustalania wymogów kapitałowych w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego. Na podstawie wyników testów sporządzane są analizy dotyczące wpływu danego rodzaju ryzyka w sytuacji skrajnej na sytuację Banku. Wybór konkretnych technik ograniczania ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, dlatego Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

D. Zasady ustalania wewnętrznych limitów poszczególnych rodzajów ryzyka

W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku. Ustalanie i okresowa weryfikacja wewnętrznych limitów ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku. Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość ustala Zarząd w odrębnych procedurach. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku (apetytu na ryzyko), określonego w założeniach do Strategii oraz w planie ekonomiczno-finansowym. Podstawowe wskaźniki wyznaczające ogólny poziom ryzyka Banku to:

- 1) współczynnik wypłacalności,
- 2) wskaźnik jakości kredytów,
- 3) wysokość utworzonych rezerw,
- 4) wynik finansowy Banku,
- 5) marża odsetkowa,
- 6) nadzorcze miary płynności,
- 7) wysokość funduszy własnych,
- 8) inne, ujęte w Planie ekonomiczno-finansowym.

Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej i przechowywane przez Komórkę monitorującą ryzyko. Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sytuacje, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych. Zarząd określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia i wyeliminowanie tego przekroczenia, oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości. Zarząd wyznacza komórki odpowiedzialne za realizację ww. działań. Monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych przeprowadza Komórka monitorująca ryzyko. Z przeprowadzonych działań Komórka monitorująca ryzyko sporządza raport.

E. Zadania priorytetowe w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Bank wyznacza zadania priorytetowe w celu realizacji celów strategicznych (polityk długoterminowych) w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz określonych w planach i politykach celów średnio- i krótko-terminowych. Priorytetowy charakter zadań w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku wynika z konieczności dostosowania wewnętrznych procedur oraz organizacji zarządzania Bankiem do zmieniających się regulacji zewnętrznych.

Priorytetowe zadania związane z weryfikacją regulacji wewnętrznych obejmują:

1. Określenie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku.
2. Określenie limitów alokacji kapitału wewnętrznego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
3. Podział zadań i odpowiedzialności w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zapewniający niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika.

4. Dostosowanie struktury organizacyjnej do wielkości i profilu prowadzonej działalności,
5. Aktualizacja pisemnych polityk oraz procedur w zakresie systemu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.
6. Stała aktualizacja systemu informacji zarządczej, ze szczególnym uwzględnieniem roli Rady Nadzorczej.
7. Doskonalenie systemów informatycznych w celu ich dostosowania do wymagań nadzorczych.
8. Stałe doskonalenie metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
9. Organizowanie szkoleń dla pracowników i członków Rady Nadzorczej w zakresie zarządzania ryzykami.
10. Organizacja systemu kontroli funkcjonalnej i audytu.

Za realizację zadań priorytetowych odpowiedzialny jest Zarząd oraz wyznaczone komórki organizacyjne Banku.

F. Kontrola poszczególnych rodzajów ryzyka

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Zasady przeprowadzania kontroli ryzyka są zgodne z *Regulaminem kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Legionowie* i powinny być uwzględnione w planie kontroli wewnętrznej i audytu. Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest przez System Ochrony Zrzeszenia BPS, zgodnie z Regulaminem Audytu Wewnętrznego w Systemie Ochrony i innych odpowiednich regulacjach Systemu Ochrony. Każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy. Kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych mają obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników.

System kontroli ryzyka obejmuje:

1. Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka.
2. Zasady strategii/polityki, procedury, instrukcje, metodologie.
3. Adekwatne systemy informacji zarządczej.
4. Proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku z zasadami strategii / polityki oraz procedurami.

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem. Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

G. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

1. Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego, podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela, działania organizacyjno-proceduralne. Cele szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.
2. Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych, podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej, utrzymanie nadzorczych miar płynności. Cele szczegółowe oraz organizacja i zarządzanie płynnością zawarte są w *Instrukcji monitorowania, pomiaru i kontroli ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Legionowie*. Dodatkowym zabezpieczeniem płynności jest przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Bank. W sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności Bank może uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego w Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia poprzez stały monitoring bieżącej sytuacji Banku BPS i zrzeszonych z nim banków spółdzielczych objętych Systemem Ochrony oraz zaplanowane działania prewencyjne, wspomagające, oprócz wsparcia w zakresie płynności i wypłacalności jest w stanie udzielić również niezbędnej pomocy w przypadku ewentualnego wystąpienia sytuacji niestandardowych, co zapewnia poczucie bezpieczeństwa nie tylko dla samego Banku, ale co najważniejsze, również dla klientów.
3. Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.
4. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe zasady i cele pośrednie: 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, podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe, w ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie

zrównoważonej pozycji walutowej, poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut), wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku, monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez osoby zatrudnione w Komórcie monitorowania ryzyka, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje, pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie.

5. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez utrzymanie właściwych relacji przychodów i kosztów odsetkowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania, podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż, codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.
6. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym; prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (oraz zawartych w nim strat z tytułu ryzyka braku zgodności); opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego; zarządzanie kadrami; określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank; zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne; przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego. Cele szczegółowe zawarte są w *Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Legionowie* oraz w *Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Legionowie*, stanowiących uszczegółwienie Strategii.
7. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Legionowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w *Informacji podlegającej ujawnieniu zgodne z Polityką Informacyjną Banku Spółdzielczego w Legionowie* są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Podpisy członków Zarządu:

Irena Skoroszewska – Prezes Zarządu,

PREZES ZARZĄDU

Irena Skoroszewska
11.07.2019 r.,
(podpis)

Elżbieta Szydłowska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych,

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Szydłowska
11.07.2019 r.,
(podpis)

Aleksandra Zając – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

WICEPREZES ZARZĄDU

Aleksandra Zając
11.07.2019 r.,
(podpis)

Informacja na temat profilu ryzyka

Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Legionowie określa ogólne zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykami w Banku oraz cele strategiczne w tym zakresie. Natomiast szczegółowe zasady i cele jakie przyjmuje Bank w zarządzaniu ryzykami, oparte o założenia strategiczne, sformułowane zostały w poszczególnych Instrukcjach zarządzania ryzykami.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku zalicza się następujące ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji
- 2) ryzyko stopy procentowej
- 3) ryzyko płynności
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko braku zgodności.

Podejmowanie 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.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym nowych norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD IV / CRR,
- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE,
- 5) analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),
- 6) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych,
- 7) agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
- 8) raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
- 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.

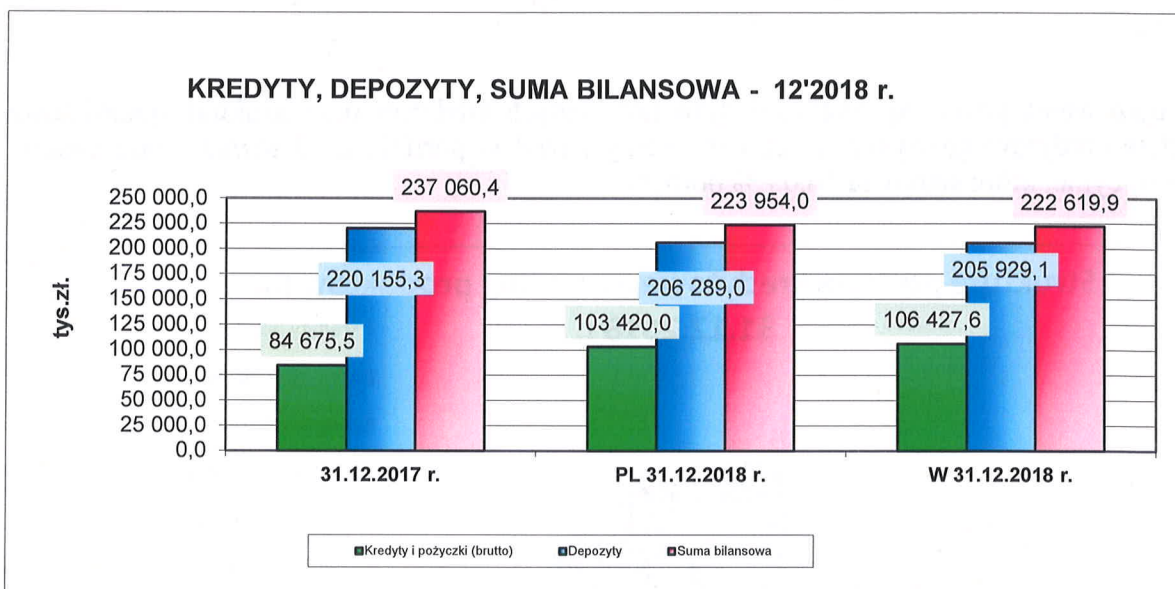
Dla utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie Bank wyznacza limity na poszczególne rodzaje ryzyka. W bieżącym zarządzaniu ryzykiem w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz szacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych.

Według stanu na koniec grudnia 2018 r. realizacja założeń dotyczących zarządzania w zakresie poszczególnych ryzyk przedstawia się następująco:

1) Ryzyko kredytowe

Głównym źródłem ryzyka kredytowego Banku jest portfel kredytowy, natomiast pozostałe pozycje aktywów ze względu na niskie ryzyko kontrahenta lub niski udział w aktywach nie wpływały istotnie na poziom ryzyka kredytowego. Bank dąży do utrzymywania stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

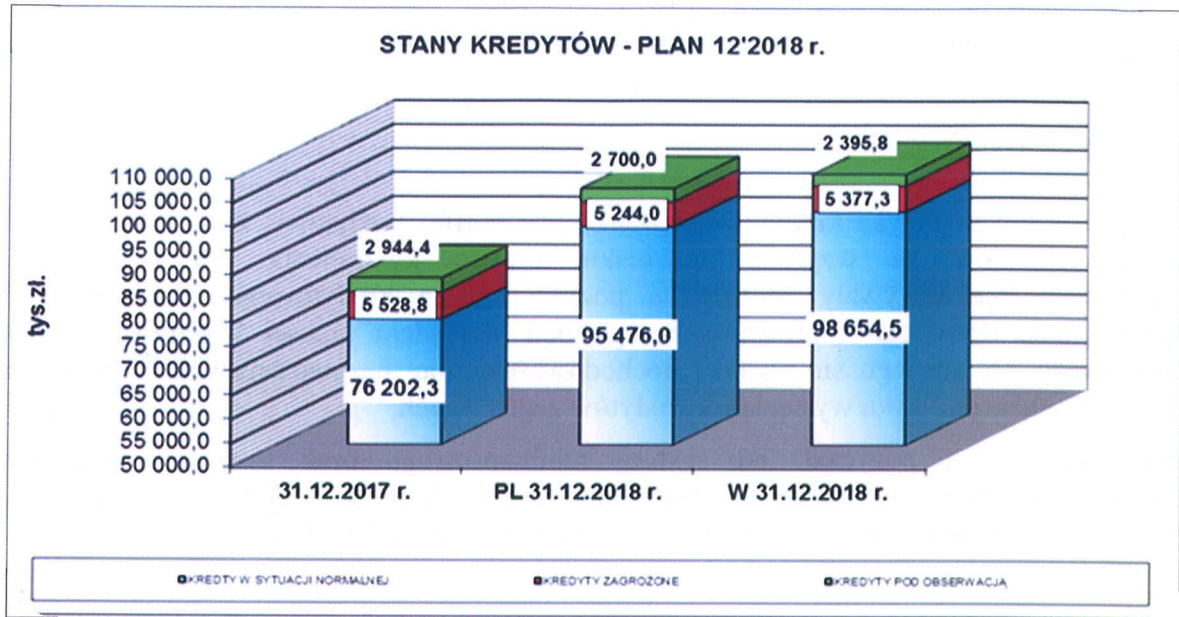
Suma kredytów i pożyczek od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w porównaniu z końcem 2017 r. wzrosła o 21 752,1 tys. zł do 106 427,6 tys. zł. Plan w zakresie obliża kredytowego został wykonany w 102,9 %.



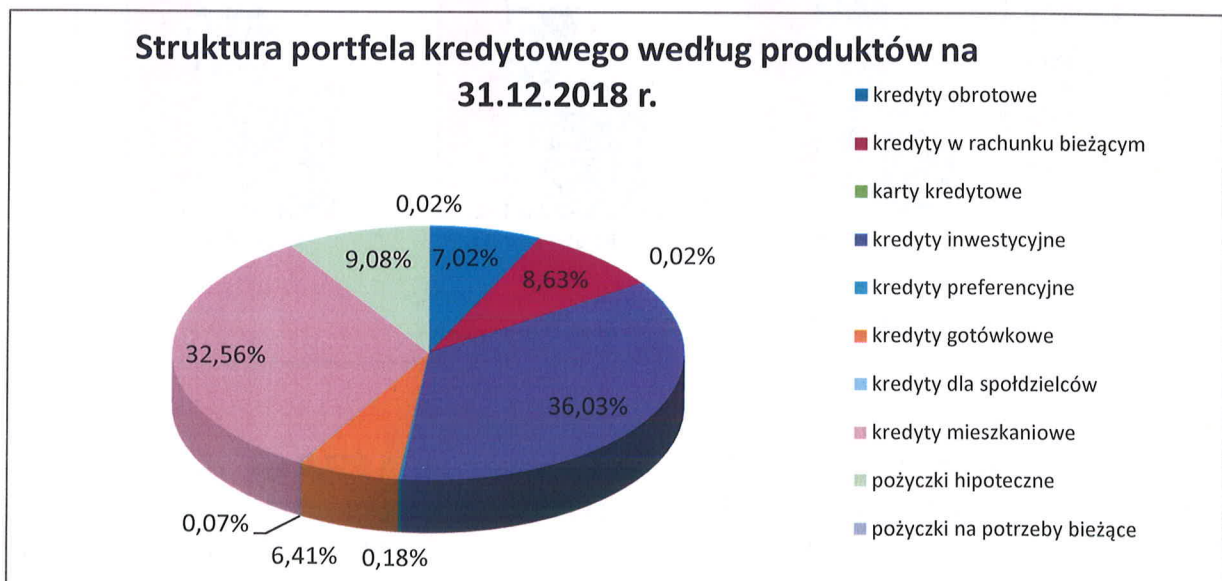
Było to wynikiem:

- wzrostu obliża kredytowego w sektorze niefinansowym (o 16 557,0 tys. zł). W tej grupie podmiotów odnotowano różnokierunkowe zmiany w poszczególnych rodzajach kredytów. Przyrosty odnotowano w obliżu kredytów mieszkaniowych (+12 937,5 tys. zł), w grupie kredytów w rachunku bieżącym i ROR (+2 115,2 tys. zł), kredytach obrotowych (+ 2 111,9 tys. zł), pożyczkach hipotecznych (+38,8 tys. zł) i w kredytach gotówkowych (+433,9 tys. zł), spadki zaś w kredytach inwestycyjnych (-814,2 tys. zł) i pożyczkach członkowskich i kredytach dla spółdzielców (-195,8 tys. zł),
- wzrostu przyznanych i wykorzystanych kredytów JST (wzrost o 5 195,1 tys. zł) - w związku z przyznaniem i uruchomieniem nowych kredytów tych jednostek.

Plan w zakresie obliża kredytowego został wykonany w 102,9 %. Należności od sektora niefinansowego wykonane zostały w 101,4%, zaś należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych w 108,0 %.



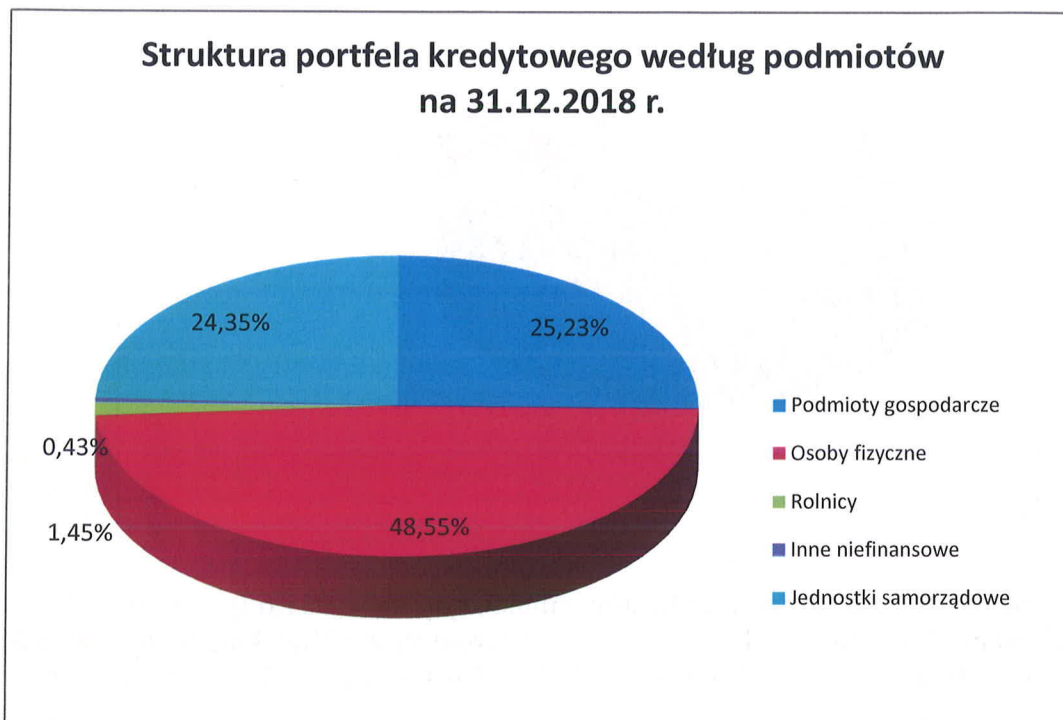
Zaangażowanie poszczególnych rodzajów udzielanych kredytów oraz struktura podmiotowa portfela kredytowego wykazała, że największy udział w portfelu kredytowym mają kredyty inwestycyjne, które stanowią 36,03 % portfela.



Najwyższe procentowe wykonanie planu odnotowano w zakresie kredytów mieszkaniowych (134,8%) i preferencyjnych (189,5%).

Natomiast planu nie wykonano w kredytach obrotowych (90,0%), w pożyczkach hipotecznych (88,9%), w zakresie kredytów inwestycyjnych (75,8%), kredytów w rachunku bieżącym i ROR (82,0%) oraz pożyczek członkowskich i kredytów dla spółdzielców.

Wiodącą grupą kredytobiorców w obliżu kredytowym są osoby fizyczne (48,55%).



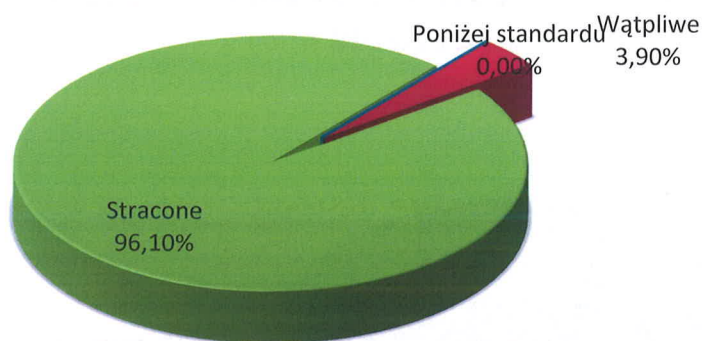
Podobnie jak w latach ubiegłych, Bank kredytował osoby prywatne, podmioty należące do segmentu mikro, małych i średnich przedsiębiorców, jednostki samorządu terytorialnego oraz rolników. Na koniec IV kw. 2018 roku kredyty udzielone podmiotom niefinansowym stanowiły 36,2 % aktywów netto i wynosiły 80 513,3 tys. zł, co oznacza ich wzrost o 25,9 % w stosunku do końca 2017 roku i w stosunku do planu o 1,4 %.

Kredyty dla instytucji samorządowych na koniec IV kw. 2018 roku wynosiły 25 914,3 tys. zł, stanowiły 11,6 % aktywów netto i były wyższe zarówno w stosunku do końca 2017 roku o 25,1 % jak i w stosunku do planu na IV kw. 2018 roku o 8,0%.

Na koniec grudnia 2018 r. w stosunku do końca grudnia 2017 r. nastąpił spadek kredytów zagrożonych. Łączna wartość kredytów zagrożonych na koniec grudnia 2018 r., wyniosła 5 377,2 tys. zł. Wskaźnik jakości kredytów na 31.12.2018 r. wynosi 5,1 % i jest o 1,5 p.p. niższy od stanu na 31.12.2017 roku.

Na przestrzeni roku największa zmiana w strukturze portfela kredytów zagrożonych zaszła w kredytach w sytuacji poniżej standardu (spadek o 3,92 %), w kredytach w sytuacji wątpliwej (wzrost o 3,28%) zaś w sytuacji straconej (wzrost o 0,68%), przy wzroście obliża kredytowego o 21 752,0 tys. zł).

Kredyty zagrożone na 31.12.2018 r.



W 2018 roku należności zagrożone od klientów zmniejszyły się o 151,6 tys. zł, tj. o 2,7 % w stosunku do końca 2017 roku. Udział kredytów zagrożonych w obliгу kredytowym zmalał z 6,5 % na koniec 2017 roku do 5,1 % na koniec IV kw. 2018 roku przy planowanych 5,1 %.

2) Ryzyko stopy procentowej

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

1. Miary ryzyka stopy procentowej na 31.12.2018 r. wynoszą:

- luka niedopasowania minus 1 422,71 tys. zł – 0,64 % sumy bilansowej - (limit 5%),
- zmiana wyniku odsetkowego w skali roku przy spadku stóp o 0,25 p.p. minus 185,57 tys. zł – 3,68 % wyniku odsetkowego w 2018 r.,
- zmiana wyniku odsetkowego dla 12 miesięcy przy spadku stóp o 2,00 p.p. minus 2 628,55 tys. zł – 52,08 % planowanego i 49,35 % rzeczywistego wyniku odsetkowego w 2018 r.,
- relacja aktywów odsetkowych 202 307,56 tys. zł do pasywów odsetkowych 203 730,22 tys. zł (90,88 % i 91,51 % sumy bilansowej) – 99,30 %,
- luka terminów przeszacowania – 35,8 dnia (10,5 aktywa; 46,2 pasywa),
- rozpiętość odsetkowa w drugim półroczu 2018 roku 2,86 p.p.,
- zmiana kapitału ekonomicznego przy zmianie stóp o +/- 2 p.p. +/- 31,58 tys. zł, tj. +/- 0,22 % funduszy własnych,
- zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego dla zmiany stawek bazowych o 0,10 p.p. 126,53 tys. zł – 2,51 % planowanego, tj. 2,38 % zrealizowanego wyniku odsetkowego w 2018 r.,

- ryzyko bazowe generuje 62,81 % wrażliwych należności i 23,48 % wrażliwych zobowiązań.
2. W zakresie ryzyka stopy procentowej Bank wprowadził i analizuje następujące limity wewnętrzne:
- względny współczynnik luki (% sumy bilansowej),
 - zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o: A +0,25 p.p.; B -0,25 p.p.,
 - zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o: A 0,10 p.p.,
 - rozpiętość odsetkowa.

Wykonanie limitów wewnętrznych na koniec 2018 roku:

Wyszczególnienie ¹		31.12.2018 r.	Limit ²
1. Względny współczynnik luki (% sumy bilansowej)		0,64%	5%
2. Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie jednego roku ³ , przy zmianie stóp o: A +0,25 pp. B -0,25 pp.	A	0,95%	3,75%
	B	3,68%	
3. Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku ³ , przy zmianie stóp o: A 0,10 pp.		A 2,51%	2,75%
4. Rozpiętość odsetkowa		2,86 pp.	Min 2,00 pp.

1) limity zawarte w Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej

2) limit jako wartość bezwzględna

3) limit ustalony w oparciu o planowany wynik odsetkowy w 2018 roku

3. Na koniec 2018 roku zostały zachowane wszystkie limity ograniczające ekspozycję na ryzyko stopy procentowej.
4. Roczny plan w zakresie wyniku odsetkowego wykonano w 105,53%, zaś faktyczny wynik z odsetek zrealizowany w 2018 roku w wysokości 5 325,95 tys. zł stanowił 109,44% wyniku osiągniętego w 2017 roku.
5. Sytuacja Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest stabilna. W warunkach stabilizacji stóp bazowych Bank będzie się starać maksymalizować marżę odsetkową

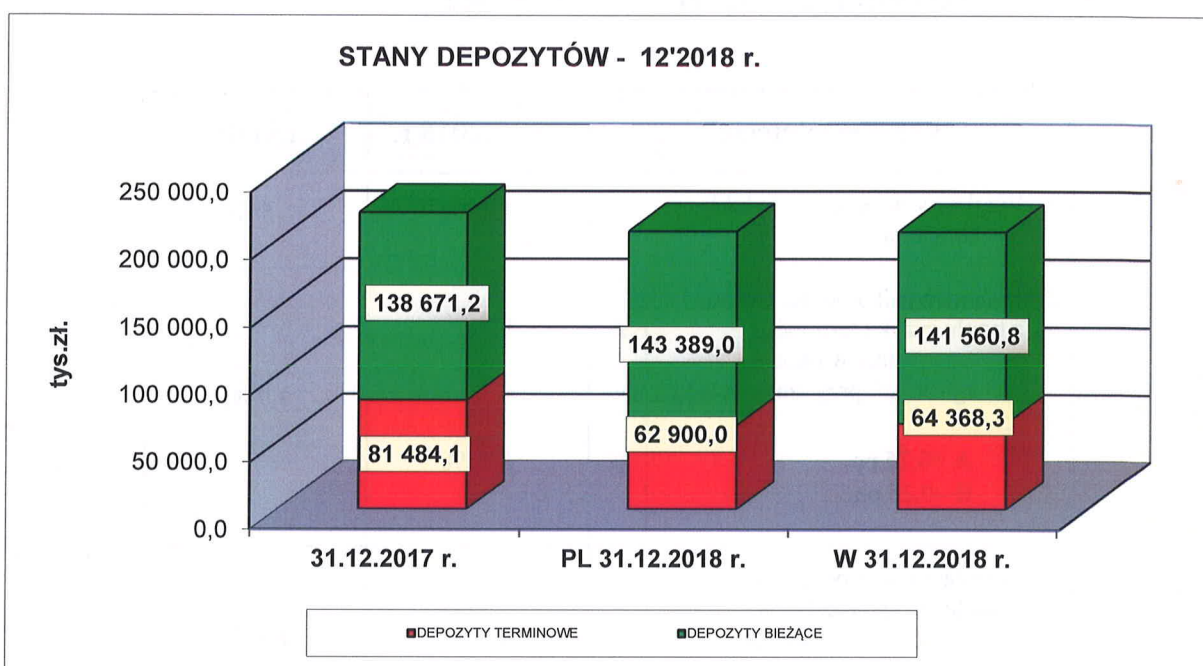
i utrzymywać zmienność wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku.

3) Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie terminowego wywiązywania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań skutkujące koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach.

Stabilność bazy depozytowej

Baza depozytowa na przestrzeni roku wykazywała zróżnicowaną tendencję. Wykres poniżej przedstawia kształtowanie się bazy depozytowej:



Depozyty ogółem na koniec 2018 roku wyniosły 205 929,1 tys. zł i uległy zmniejszeniu o 6,5 % w stosunku do stanu z końca 2017 roku oraz były niższe o 0,2 % w stosunku do założeń planu.

Depozyty bieżące ogółem zwiększyły się o 2,1 % (do 141 560,8 tys. zł) w stosunku do stanu z końca 2017 roku, były zaś niższe o 1,3 % w stosunku do planu. Depozyty terminowe obniżyły się w stosunku do stanu z końca 2017 roku (-21,0 %), wzrosły zaś w stosunku do planu (+2,3%) osiągając wielkość 64 368,3 tys. zł.

Depozyty podmiotów niefinansowych wzrosły o 10,0 % (do 157 610,7 tys. zł) w stosunku do końca 2017 roku, realizując założenia planu w 107,3%.

Depozyty bieżące wzrosły o 18,8 % w stosunku do końca 2017 roku (112,4 % założeń planu), przy spadku depozytów terminowych o 1,0 % w stosunku do końca 2017 roku (100,5 % założeń planu).

Depozyty sektora niefinansowego są nadal podstawowym źródłem finansowania działalności Banku, stanowią 70,8 % sumy bilansowej.

Kształtowanie się nadzorczych miar płynności płatniczej oraz pozostałych wskaźników oceny ryzyka płynności:

Zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 KNF, w każdym dniu sprawozdawczym Bank analizował nadzorcze miary płynności, które w ciągu roku nie były przekraczane.

Wewnętrzne limity i wskaźniki stosowane w celu ograniczenia ryzyka płynności analizowane zgodnie z *Instrukcją monitorowania, pomiaru i kontroli ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Legionowie* osiągnęły na koniec 2018 roku:

Lp.	Miary płynności (wewnętrzne i obligatoryjne)	Limity	2018-12-31
1	wskaźnik płynności do 1 miesiąca	min. 1,00	1,97
2	wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min 1,00	2,11
3	wskaźnik płynności do 1 roku	min 1,00	2,09
4	wskaźnik pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych	min 0,80	2,00
5	wskaźnik zaangażowania w kredyty i pożyczki brutto o terminie zapadalności powyżej 10 lat (pokrycia kredytów długoterminowych)	min 1,00	1,02
6	wskaźnik stabilności bazy depozytowej I	min 1,00	1,44
7	wskaźnik stabilności bazy depozytowej II	min 1,20	1,83
8	wskaźnik płynności zobowiązań pozabilansowych	max 0,25	0,08
9	M1 - Luka płynności krótkoterminowej	min 0,00	70 450,13
10	M2 - Współczynnik płynności krótkoterminowej	min 1,00	2,80
11	M3 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	min 1,00	2,07
12	M4 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	min 1,00	1,29
13	LCR - wskaźnik pokrycia wypływów netto wg sprawozdania "Liquidity 2 NBP ITS"	min 1,00	2,00
14	LCR - wskaźnik pokrycia wypływów netto wg sprawozdania "IPS Liquidity - dzienne"	min 0,80	3,65

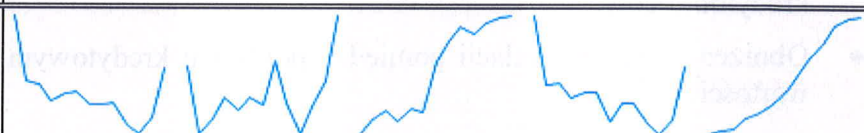
- Brak odnotowanych przekroczeń dla wszystkich proponowanych limitów wewnętrznych, badających ekspozycję Banku na ryzyko płynności.

wyszczególnienie	2018-11-30	2018-12-31	limit	przekroczenie
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI				
płynności do 1 miesiąca	2,22	1,97	min 1,00	–
płynności do 3 miesięcy	2,38	2,11	min 1,00	–
płynności do 1 roku	2,30	2,09	min 1,00	–
zaangażowania w kredyty i pożyczki brutto o terminie zapadalności powyżej 10 lat	1,01	1,02	min 1,00	–
pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych	2,27	2,00	min 0,80	–
płynności zobowiązań pozabilansowych	0,08	0,08	max 0,25	–
WSKAŹNIKI STABILNOŚCI BAZY DEPOZYTOWEJ				
bazy depozytowej I	1,43	1,44	min 1,00	–
bazy depozytowej II	1,81	1,83	min 1,20	–
NADZORCZE MIARY PŁYNNOŚCI, W TYM:				
A. UCHWAŁA KNF - wg BS w Legionowie				
M1 luka płynności krótkoterminowej	59 027,45	70 450,13	-	–
M2 współczynnik płynności krótkoterminowej	2,57	2,80	-	–
M3 współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	2,06	2,07	min 1,00	–
M4 współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,29	1,29	min 1,00	–
B. ROZPORZĄDZENIE CRR - wg BS w Legionowie				
LCR wskaźnik płynności krótkoterminowej wg sprawozdania „Liquidity 2 NBP ITS”	2,23	2,00	min 1,00	–

- Brak zidentyfikowanych zagrożeń wynikających z podstawowej działalności bankowej (odnotowane poziomy wskaźników wczesnego ostrzegania), które mogłyby w najbliższej przyszłości doprowadzić do pogorszenia sytuacji płynnościowej Banku.

wybrane pozycje bilansu	SUMA BILANSOWA	AKTYWA PŁYNNNE (UCHWAŁA KNF)	OBLIGO KREDYTOWE	BAZA DEPOZYTOWA	OSAD CAŁKOWITY
2017-12-31	237 060,38	85 171,46	84 675,54	219 937,09	136 603,77
2018-12-31	222 619,85	96 355,12	106 427,52	205 928,66	158 002,18
zmiana:					
w tys. zł	-14 440,53	11 183,66	21 751,99	-14 008,44	21 398,41
w %	-6,09%	13,13%	25,69%	-6,37%	15,66%
minimum z 12 miesięcy*	205 447,84	70 309,02	84 675,54	188 250,69	136 603,77
maksimum z 12 miesięcy*	237 060,38	96 355,12	106 427,52	219 937,09	158 002,18

trend w okresie 12 miesięcy



* min/max z 12 miesięcy dotyczy stanów na koniec miesiąca

wybrane wskaźniki	baza depozytowa / suma bilansowa	obligo kredytowe / baza depozytowa	osady całkowite / baza depozytowa
2017-12-31	92,78%	38,50%	62,11%
2018-12-31	92,50%	51,68%	76,73%
zmiana	-0,27 pp.	13,18 pp.	14,62 pp.

wybrane wskaźniki	2018-12-31	min/max w okresie 12 miesięcy
aktywa płynne (Uchwała KNF)/suma bilansowa	43,28%	30,14% (min)
duże depozyty/baza depozytowa	22,56%	34,79% (max)**
koncentracja depozytów osoby fizyczne	60,06%	64,98% (max)
depozyty bieżące/depozyty terminowe	220,02%	136,29% (min)
koncentracja kredytów osoby fizyczne	48,55%	48,74% (max)
kredyty wymagalne/obligo kredytowe	4,82%	6,33% (max)
zobowiązania pozabilansowe/suma bilansowa	3,72%	11,67% (max)

* min/max z 12 miesięcy dotyczy stanów dziennych

** min/max z 12 miesięcy dotyczy stanów na koniec miesiąca

- Łączny wolumen podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności zdefiniowanych w Uchwale KNF na przestrzeni grudnia 2018 stanowił średnio 44,29% ogółu aktywów bilansowych.
- Kwota nominalna środków płynnych wykazanych na koniec grudnia 2018 w sprawozdaniu „Liquidity 2 NBP ITS” ponad wielkość bezwzględną niezbędną do pokrycia wypływów płynności netto na poziomie 100% wyniosła 12 899,92 tys. zł.
- Zwiększenie do poziomu 92,50% wartości relacji pomiędzy bazą depozytową Banku oraz sumą bilansową (największa wielkość odnotowana w 2018 roku).
- Zdecydowane zwiększenie skali uzależnienia bazy depozytowej od wolumenów dużych depozytów (wzrost o 10,17 pp do poziomu 22,56%) i wkładów niestabilnych (wzrost o 4,71 pp do poziomu 23,44%).
- Utrzymany został dotychczasowy stopień dywersyfikacji portfela kredytowego Banku, ograniczający ryzyko niedotrzymania terminów spłat zobowiązań przez większą grupę kredytobiorców.
- Obniżenie poziomu relacji pomiędzy portfelem kredytowym oraz bazą depozytową do wartości 51,68%.

Ogólnie można ocenić, że ryzyko płynności aktualnie jest na niskim poziomie. Bank posiada aktywa płynne, których wartość zapewnia bezpieczne funkcjonowanie. Dodatkowo przeprowadzone testy warunków skrajnych potwierdziły bezpieczną sytuację Banku, gdyż nawet nagły spadek bazy depozytowej nie zachwiałyby jej w sposób istotny. Nie ma również znaczącego ryzyka koncentracji zarówno po stronie depozytów jak i kredytów.

Podstawowe cele polityki Banku w zarządzaniu ryzykiem płynności zostały zrealizowane. Płynność jest zabezpieczona w sposób pełny i kompletny. Zminimalizowane zostało utracenie płynności przez Bank w przyszłości. Poprzez odpowiedni dobór limitów i skuteczne zarządzanie ich wykonaniem zoptymalizowano zarządzanie nadwyżkami środków, tak by ustawowe normy zostały zachowane. Reasumując Bank zarządza w sposób skonsolidowany i całościowy ryzykiem płynności, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych, obejmując wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

4) Ryzyko operacyjne

Bank prowadzi rejestr zdarzeń i incydentów z zakresu ryzyka operacyjnego, wykorzystuje do tego system „AZRO”. W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym Bank szczególnie naciska na identyfikację ryzyka operacyjnego, poprzez określenie źródeł i czynników ryzyka oraz na analizę związków pomiędzy ryzykiem operacyjnym, a innymi rodzajami ryzyka, w szczególności ryzyka braku zgodności. Bieżące zarządzanie ryzykiem polega na:

- zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym, powstającym w produktach, procesach wewnętrznych oraz w systemach stosując narzędzia i instrumenty proponowane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku,

- podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń (zdarzeń oraz incydentów), zwłaszcza w przypadku częstego ich występowania,
- rejestrowaniu zdarzeń i incydentów,
- likwidowaniu negatywnych skutków ryzyka.

Rejestr zdarzeń i incydentów sprawozdawany jest w Banku w cyklach kwartalnych. W 2018 r. Bank nie odnotował dużych strat z tytułu ryzyka operacyjnego. Warto nadmienić, iż większość kosztów to stosunkowo często występujące awarie sprzętu elektronicznego, niemniej jednak były na bieżąco usuwane i pozostały bez wpływu na działalność Banku oraz incydentalne błędy księgowo pracowników. Przeprowadzona analiza zdarzeń i incydentów spowodowała zaostrzenie procedur kontroli wewnętrznej. Powinno to przyczynić się do ograniczenia tego typu strat. Ponadto w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank wprowadził limity tolerancji (apetyt na ryzyko operacyjne). Wartości tych limitów informują, że narażenie Banku na ryzyko operacyjne w tych obszarach jest niewielkie, co przedstawia poniżej tabela:

	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018
Alokacja kapitału z tytułu ryzyka operacyjnego	1 003,17	1 003,17	1 003,17	1 003,17
Limit straty rzeczywistej (wynoszący 10% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego)	100,32	100,32	100,32	100,32
Limit straty potencjalnej (wynoszący 20% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego)	200,63	200,63	200,63	200,63
Wynik straty rzeczywistej	0,00	492,00	1 771,20	0,00
Wynik straty potencjalnej	1 000,00	0,00	0,00	0,00
Wynik limitu alokacji kapitału na ryzyko operacyjne (limit 12,0)	7,46	6,83	6,83	6,84
Wykorzystanie limitu straty rzeczywistej [%]	0,00	0,49	1,77	0,00
Wykorzystanie limitu straty potencjalnej [%]	0,50	0,0	0,00	0,00

Wykorzystanie limitu straty rzeczywistej i potencjalnej na przestrzeni badanego okresu jest niewielkie. Zatem poziom „apetytu na ryzyko operacyjne” jest akceptowalny.

Na podstawie zarejestrowanych w systemie AZRO zdarzeń na przestrzeni badanych kwartałów można stwierdzić, że ryzyko operacyjne w Banku jest na niskim poziomie, a prowadzone i planowane działania powodują, że utrzymuje się ono na niezmiennym, bezpiecznym dla Banku poziomie. Działania długofalowe związane ze sprzedażą usług elektronicznych oraz szkoleniami pracowników i wzmoczoną kontrolą wewnętrzną powinny przyczynić się do dalszego zmniejszania się ilości pomyłek i błędów pracowników, a także poprzez zastosowania elektroniczne do ograniczenia ilości zagrożeń zewnętrznych płynących z użytkowania sieci internetowej.

5) Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności jest rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów rynkowych, w tym norm etycznych.

Bank zarządza ryzykiem braku zgodności zgodnie z obowiązującą *Instrukcją zarządzania ryzykiem braku zgodności*.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmują:

- 1) minimalizowanie ryzyka braku zgodności, tj. przeciwdziałanie możliwości wystąpienia skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania;
- 2) zapewnienie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych;
- 3) wzmacnianie pozycji Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej.

Bank realizuje cele strategiczne z zakresu ryzyka braku zgodności poprzez:

- 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
- 2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 4) systematyczne podnoszenie kompetencji osoby zatrudnionej na stanowisku ds. zgodności.

Raportowanie o ryzyku braku zgodności odbywa się na zasadach określonych w *Instrukcji sporządzania informacji zarządczej*, która określa minimalny zakres raportów sporządzanych na potrzeby wewnętrzne Banku, częstotliwość, terminy sporządzenia, komórki odpowiedzialne za ich przygotowanie oraz odbiorców.

Kwartalne sprawozdania o wynikach identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności dla Rady Nadzorczej i Zarządu zawierają m.in.:

- 1) zidentyfikowane ryzyka braku zgodności wraz z ich oceną oraz rekomendowanymi mechanizmami kontrolowania i ograniczania ryzyka, w tym informacje o zmianie profilu ryzyka,
- 2) podsumowanie wszystkich zdarzeń compliance, które wystąpiły w okresie objętym raportem,
- 3) ocenę skuteczności rekomendowanych środków naprawczych, które były wydawane na bieżąco lub zawarte w poprzednim raporcie,
- 4) rodzaj i wyniki przeprowadzonych monitoringów i testów zgodności.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza:

- 1) nadzoruje wykonywanie przez Zarząd obowiązków dotyczących zapewniania zgodności, zarówno w ramach funkcji kontroli, jak i zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 2) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym Regulamin funkcjonowania stanowiska ds. zgodności, i nadzoruje ich przestrzeganie,
- 3) co najmniej raz w roku ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank w oparciu o okresowe raporty stanowiska ds. zgodności oraz informacje otrzymane od Zarządu.

2. Zarząd:

- 1) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, w tym za ustanowienie stałego i skutecznie działającego stanowiska ds. zgodności, organizację procesu zarządzania ryzykiem oraz nadzór nad jego funkcjonowaniem;
 - 2) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie oraz zapewnienie przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 3) odpowiada za składanie sprawozdań Radzie Nadzorczej;
 - 4) w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w stosowaniu zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności, podejmuje środki naprawcze lub dyscyplinujące.
3. Jednostki i komórki organizacyjne wykonujące zadania związane z bieżącym zapewnianiem zgodności i zarządzaniem ryzykiem braku zgodności w toku wykonywanych czynności operacyjnych.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności obejmuje w Banku w szczególności następujące obszary:

- 1) przepisy i regulacje związane z prawem bankowym (w tym procedury udzielania kredytów i pożyczek),
- 2) ochronę konsumenta i przeciwdziałanie nieuczciwej konkurencji poprzez analizę wzorców umów, w szczególności pod kątem niedozwolonych klauzul umownych (tzw. klauzul abuzywnych),
- 3) obowiązek rzetelnej reklamy produktów i usług bankowych,
- 4) wprowadzanie nowych produktów i modeli biznesowych, outsourcing,
- 5) ochronę tajemnicy bankowej,
- 6) ochronę danych osobowych,
- 7) przeciwdziałanie konfliktowi interesów, w tym konfliktowi personalnemu,
- 8) przestrzeganie przepisów prawa pracy,
- 9) politykę informacyjną dotyczącą ujawnień,
- 10) zasady etycznego postępowania w prowadzeniu działalności bankowej,
- 11) przyjmowanie zgłoszeń, postępowanie wyjaśniające, standardy chroniące pracownika zgłaszającego naruszenie.

Usytuowanie w strukturze organizacyjnej i zakres działania stanowiska ds. zgodności w Banku:

- 1) stanowisko ds. zgodności jest samodzielną komórką organizacyjną, wyodrębnioną w strukturze organizacyjnej Banku i podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu,
- 2) działanie stanowiska ds. zgodności obejmuje zadania drugiego poziomu systemu kontroli wewnętrznej (drugiej linii obrony przed ryzykiem) polegające na zapewnianiu zgodności w działaniu całego Banku,
- 3) osoba na stanowisku ds. zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej,
- 4) osoba na stanowisku ds. zgodności uczestniczy w posiedzeniach Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem,
- 5) odwołanie osoby na stanowisku ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej,
- 6) w przypadku zmiany na stanowisku ds. zgodności, Zarząd niezwłocznie informuje o tym Komisję Nadzoru Finansowego wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany;
- 7) osoba na stanowisku ds. zgodności systematycznie podnosi swoje kwalifikacje poprzez udział w szkoleniach,
- 8) osoba na stanowisku ds. zgodności ma prawo do kontaktowania się z każdym pracownikiem i uzyskiwania dostępu do dowolnych dokumentów oraz plików potrzebnych do wykonywania swych obowiązków.

Podstawowe wskaźniki finansowe Banku

(stan na dzień 31.12.2018 r.)

Lp.	Podstawowe wskaźniki finansowe	Poziom wskaźnika
1.	Wskaźnik rentowności aktywów – ROA (netto)	0,35 %
2.	Wskaźnik rentowności kapitału – ROE (netto)	5,33 %
3.	Wskaźnik rentowności (brutto) = Wynik finansowy brutto / Koszty	11,23 %
4.	Marża dochodowości	2,53 %
5.	Wskaźnik poziomu kosztów = (Koszty/ Przychody)	89,90 %

**Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu
Banku Spółdzielczego w Legionowie wymogów określonych
w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.**

1. Ocena odpowiedniości członków Zarządu Banku.

Oceny dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z przyjętą Polityką zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Legionowie, na podstawie złożonych przez członków Zarządu oświadczeń (załączniki do Polityki). Ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów/członków Zarządu oraz sam Zarząd, jako organ kolegialny.

Indywidualna ocena kwalifikacji poszczególnych członków Zarządu obejmuje ustalenie, czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji zarządczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie, reputacja, etyczność).

Ocena kolegialna Zarządu, działającego jako organ, obejmuje ocenę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz ocenę reputacji Banku, jako pochodnej działań członków Zarządu.

Oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku za 2018 rok Rada Nadzorcza dokonała na posiedzeniu w dniu 11 czerwca 2019 roku.

Na podstawie złożonych przez Zarząd oświadczeń Rada Nadzorcza oceniła pozytywnie indywidualną jak też kolegialną odpowiedniość członków Zarządu.

2. Ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej

Oceny dokonuje Zebranie Przedstawicieli Banku zgodnie z przyjętą Polityką zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Legionowie. W tym celu Zebranie powołuje Komisję ds. odpowiedniości, która weryfikuje złożone przez kandydatów/członków Rady oświadczenia (załączniki do Polityki).

O wynikach przeprowadzonych weryfikacji Komisja zawiadamia Zebranie Przedstawicieli poprzez złożenie sprawozdania, które powinno być przedstawione przed odbyciem głosowania dotyczącego przyjęcia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej, a przy ocenie kandydatów na członków Rady Nadzorczej – przed wyborem Rady Nadzorczej.

Ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz sama Rada Nadzorcza, jako organ kolegialny.

Indywidualna ocena kwalifikacji poszczególnych członków Rady Nadzorczej obejmuje ustalenie, czy osoba oceniana posiada formalne kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie, reputacja, etyczność).

Ocena kolegialna Rady Nadzorczej, działającej jako organ, obejmuje ocenę ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem oraz ocenę reputacji Banku, jako pochodnej działań członków Rady Nadzorczej.

3. Oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku za 2018 rok dokonało Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 26 czerwca 2019 r.

Na podstawie złożonych przez członków Rady oświadczeń Komisja ds. odpowiedniości w sporządzonym sprawozdaniu oceniła pozytywnie indywidualną jak też kolegiąlną odpowiedniość członków Rady Nadzorczej.

Zebranie Przedstawicieli, podejmując uchwałę nr 9/19, na podstawie sprawozdania Komisji ds. odpowiedniości oceniło pozytywnie kwalifikacje członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegiąlnego.

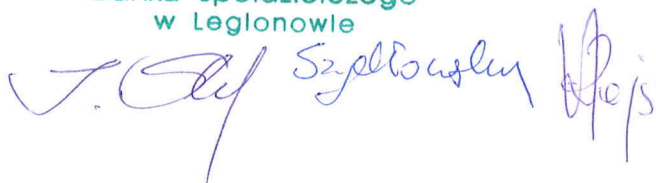
Legionowo, dnia 11.07.2019 r.

Sporządził: Zespół ds. analiz i zarządzania ryzykami

Sprawdził: Stanowisko ds. zgodności

Zatwierdził: Zarząd Banku Spółdzielczego w Legionowie

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Legionowie

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'J. Olej Szpilowski' followed by a stylized flourish.

