



Bank Spółdzielczy
w Legionowie

**UJAWNIE NIE INFORMACJI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LEGIONOWIE**

WG STANU NA 31 GRUDNIA 2019 ROKU

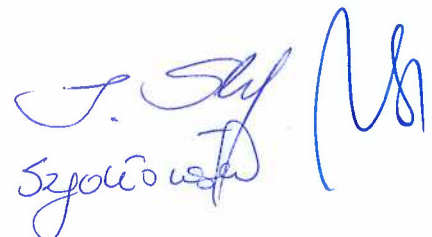
dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,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

*Zatwierdzona przez Zarząd
Banku Spółdzielczego w Legionowie
w dniu 30 lipca 2020 roku*

Legionowo, lipiec 2020 r.

Spis treści

I.	Wstęp	3
II.	Cele i strategię 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.	Informacja o należnościach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych – Rozp.wyk. UE Nr 680/14..17	
XI.	Aktywa wolne od obciążeń - art. 443	19
XII.	Korzystanie z ECAI - art. 444	19
XIII.	Ekspozycja na ryzyko rynkowe - art. 445	19
XIV.	Ekspozycja na ryzyko operacyjne - art. 446	19
XV.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym - art. 447	21
XVI.	Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym - art. 448	21
XVII.	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne - art. 449	23
XVIII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń - art. 450	23
XIX.	Dźwignia finansowa - art. 451	25
XX.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego - art. 452	25
XXI.	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego - art. 453	25
XXII.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	28
XXIII.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	28
Załącznik nr 1. Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem		29
Załącznik nr 2. Oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności prezentowanych Ujawnień		37
Załącznik nr 3. Informacja na temat ogólnego profilu ryzyka		38
Załącznik nr 4. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku		53
Załącznik nr 5. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe		54


 Szanowni Państwo

I. Wstęp.

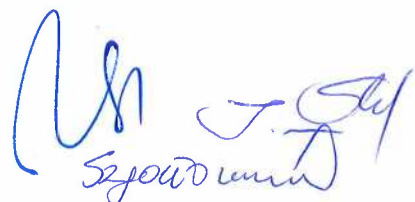
1. Bank Spółdzielczy w Legionowie, zgodnie z wymogami określonymi Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części ósmej, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, w niniejszym dokumencie, zwanym dalej „Ujawnieniem”, według stanu na 31 grudnia 2019 r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) 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.

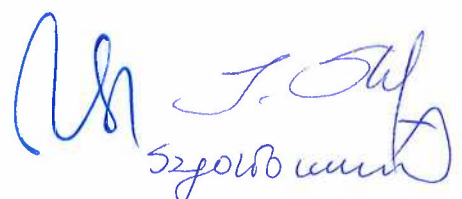
Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. W przypadku pominięcia, informacja o tym fakcie podawana jest w treści Ujawnienia.
4. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych. (Wyjątek stanowią tabele w rozdziałach X i XIV – dane wyrażone w zł.)

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

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Legionowie”, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. 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 ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Legionowie” jest powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, m.in. Strategią kapitałową, Planami finansowymi, a także innymi regulacjami w zakresie zarządzania ryzykami.
3. „Strategia zarządzania ryzykiem 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 ponosić.



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; strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko, zawarta jest 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 następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Polityką zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Legionowie”;
 - 3) członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli Banku działając na podstawie Statutu Banku i „Regulaminu wyborów członków Rady Nadzorczej”, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następcej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Polityką zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu 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.



Szymborska

III. Zakres stosowania - art. 436

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

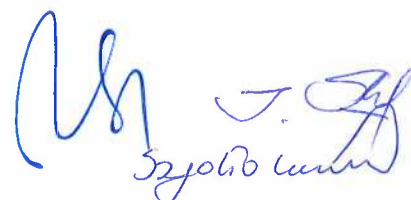
IV. Fundusze własne - art. 437

Ujawnienie zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r., ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Bank Spółdzielczy w Legionowie wylicza fundusze własne zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami w tym zakresie na dzień 31 grudnia 2019 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 kapitału 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) akcje 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 obrotowy,
 - b) wartości niematerialne i prawne,
 - c) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,



520610 10000

- 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,

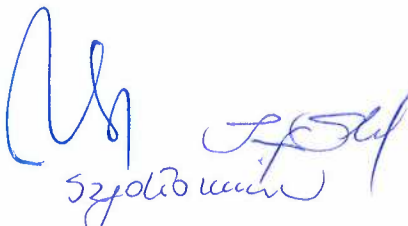
- b) udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
- c) udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity.

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

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2019 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)	15 539,17
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	15 539,17
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: Korekty regulacyjne		
8	Wartości niematerialne i prawne (kwota ujemna)	- 144,36
26a	Korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-
29	Kapitał podstawowy Tier I	15 394,81
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)	15 394,81
60	Aktywa wazone ryzykiem razem	102 561,63
Współczynniki i bufor kapitałowe		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) [%]	15,01
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko [%])	15,01
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) [%]	15,01


Szczepan

V. Wymogi kapitałowe - art. 438.

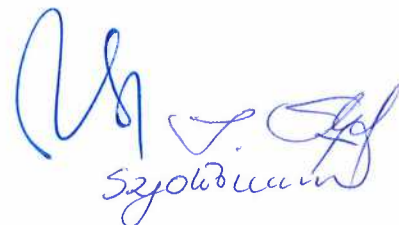
1. Bank Spółdzielczy w Legionowie przeprowadza proces oceny adekwatności kapitału (ICAAP) zgodnie z procedurami zatwierdzanymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, podlegający przeglądowi i weryfikacji co najmniej raz w roku. Jego istotą jest zapewnienie bezpiecznego funkcjonowania Banku sprowadzającego 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 Filaru I, jak i Filaru II, według poniższej tabeli:



Szyldkiewicz

Rodzaj ryzyka	Alokacja kapitału		Kapitał wewnętrzny razem (2 + 3)
	Filar I	Filar II	
1	2	3	
Ryzyko kredytowe , w tym rozliczenia oraz kontrahenta	7 140,44		7 140,44
Ryzyko walutowe			
Ryzyko rynkowe instrumentów finansowych w księdze handlowej , z tego:			
szczególne pozycje w instrumentach dłużnych			
ogólne pozycje w instrumentach dłużnych			
Ryzyko operacyjne	1 064,49		1 064,49
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			8 204,93
Fundusze własne (dostępny kapitał na pokrycie ryzyka)			15 394,81
Współczynnik kapitału Tier 1 [%]			15,01
Łączny współczynnik kapitałowy [%]			15,01

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**.


Szyobian

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.

Lp.	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy (w tys. zł)
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	111,18
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	552,35
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	90,13
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-
6.	Ekspozycje wobec instytucji	38,01
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	676,80
8.	Ekspozycje detaliczne	3 306,78
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 295,95
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	172,46
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	381,79
15.	Ekspozycje kapitałowe	87,91
16.	Inne pozycje	427,08
Razem:		7 140,44

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


Szykiewicz

VI. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta - art. 439.

Nie dotyczy – Bank nie posiada portfela handlowego.

VII. Bufory kapitałowe - art. 440.

1. Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., dla spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych Bank przyjmuje następujące minimalne wysokości współczynników kapitałowych po uwzględnieniu wymogu połączonego bufora, tj. 5,5 %:
 - 1) łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 13,5 %,
 - 2) współczynnik kapitału podstawowego Tier I (T1) - 11,5 %,

W celu zachowania bezpieczeństwa kapitałowego, Bank będzie dążył do utrzymywania łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie nie niższym niż 13,875 %, oraz współczynnika kapitału Tier 1 (T1) na poziomie nie niższym niż 11,875%.

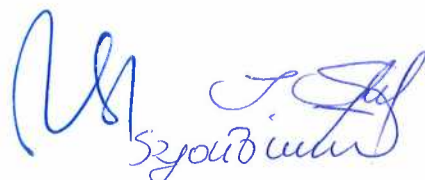
1. Bufory kapitałowe stanowią dodatkowe fundusze własne ponad kwotę kapitału podstawowego Tier I, do utrzymywania których Bank jest zobowiązany zgodnie z wytycznymi określonymi w art. 128 Dyrektywy, w tym:
 - 1) bufor zabezpieczający,
 - 2) bufor antycykliczny,
 - 3) bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym,
 - 4) bufor ryzyka systemowego,
2. Wymóg połączonego bufora stanowi łączną kwotę kapitału podstawowego Tier I.

VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441.

Nie dotyczy – Bank nie jest objęty buforem dla instytucji o znaczeniu systemowym.

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 pomniejszał (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 2019 roku) w ujawnianym roku, w podziale na kategorie wg metody standardowej obliczania wymogu na ryzyko kredytowe:

Lp.	Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Średnia kwota ekspozycji
		w tys. zł	
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	15 912,78	16 031,76
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	34 521,91	26 292,65
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 303,04	1 309,25
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-
6.	Ekspozycje wobec instytucji	89 441,92	94 695,83
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11 103,88	11 005,69
8.	Ekspozycje detaliczne	55 113,03	52 516,65
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	21 261,81	23 957,74
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 618,88	2 032,24
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	7 033,22	7 110,84
15.	Ekspozycje kapitałowe	1 098,86	1 098,86
16.	Inne pozycje	7 944,43	8 449,64
Razem:		246 353,76	244 501,15

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 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela:


Szczegółowo

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
Sektor niefinansowy		
1.	<i>Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie</i>	11 129
	Należności normalne	10 563
	Należności pod obserwacją	566
	Należności zagrożone	-
2.	<i>Przedsiębiorcy indywidualni</i>	13 641
	Należności normalne	10 672
	Należności pod obserwacją	247
	Należności zagrożone	2 722
3.	<i>Osoby prywatne</i>	56 520
	Należności normalne	54 199
	Należności pod obserwacją	1 774
	Należności zagrożone	547
4.	<i>Rolnicy indywidualni</i>	4 407
	Należności normalne	4 407
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
5.	<i>Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</i>	358
	Należności normalne	358
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
Sektor budżetowy		
6.	<i>Instytucje samorządowe</i>	28 717
	Należności normalne	28 717
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
	Razem	114 772

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	44	198	2 887	865	2 894	2 598	1 198	445	-	-	11 129
Ekspozycje wobec gospodarstw domowych	3 251	1 198	1 265	2 413	4 071	5 431	13 432	16 262	22 325	4 920	74 568

[Signature]
Szczegółowo

Ekspozycje wobec instytucji niekomercyj. działających na rzecz gospodarstw domowych	-	4	8	12	23	46	138	127	-	-	358
Sektor budżetowy											
Ekspozycje wobec instytucji samorządowych	-	44	380	395	1 013	2 056	7 275	10 891	6 663	-	28 717
Razem	3 295	1 444	4 540	3 685	8 001	10 131	22 043	27 725	28 988	4 920	114 772

15. Struktura ekspozycji zagrożonych w rozbiciu na typ kontrahentów, salda rezerw celowych według stanu na 31.12.2019 r. oraz odpisy na rezerwy celowe dokonane w 2019 roku:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
<i>Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie</i>		
	<i>Należności zagrożone, w tym:</i>	-
	Należności poniżej standardu	-
	Należności wątpliwe	-
	Należności stracone	-
	<i>Rezerwy celowe, w tym na:</i>	-
	należności poniżej standardu	-
	należności wątpliwe	-
	należności stracone	-
	Odpisy na rezerwy celowe na należności zagrożone w 2019 r.	-
<i>Przedsiębiorcy indywidualni</i>		
	<i>Należności zagrożone, w tym:</i>	2 722
	Należności poniżej standardu	-
	Należności wątpliwe	10
	Należności stracone	2 712
	<i>Rezerwy celowe, w tym na:</i>	2 395
	należności poniżej standardu	-
	należności wątpliwe	5
	należności stracone	2 390
	Odpisy na rezerwy celowe na należności zagrożone w 2019 r.	1 319
<i>Osoby prywatne</i>		
	<i>Należności zagrożone, w tym:</i>	547
	Należności poniżej standardu	-
	Należności wątpliwe	198
	Należności stracone	349
	<i>Rezerwy celowe, w tym na:</i>	148
	należności poniżej standardu	-
	należności wątpliwe	-
	należności stracone	148
	Odpisy na rezerwy celowe na należności zagrożone w 2019 r.	799
<i>Rolnicy indywidualni</i>		
	<i>Należności zagrożone, w tym:</i>	-
	Należności poniżej standardu	-
	Należności wątpliwe	-
	Należności stracone	-

[Podpis]
Szczepan

	Rezerwy celowe, w tym na:	-
	należności poniżej standardu	-
	należności wątpliwe	-
	należności stracone	-
	Odpisy na rezerwy celowe na należności zagrożone w 2019 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 2019 r.	-

16. Zmianę stanu rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących wartość ekspozycji zagrożonych przedstawia poniższe zestawienie:

Kategorie należności	Stan na 31.12.2018 r.	Zwiększenie rezerw	Inne korekty	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2019 r.
Należności poniżej standardu					
- sektor niefinansowy, w tym:	-	-	-	-	-
przedsiębiorcy indywidualni	-	-	-	-	-
osoby prywatne	-	-	-	-	-
rolnicy indywidualni	-	-	-	-	-
Należności wątpliwe					
- sektor niefinansowy, w tym:	-	5	-	-	5
przedsiębiorcy indywidualni	-	5	-	-	5
osoby prywatne	-	-	-	-	-
rolnicy indywidualni	-	-	-	-	-
Należności stracone					
- sektor niefinansowy, w tym:	4 226	2 263	- 2 942	1 009	2 538
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	-	-	-	-	-
przedsiębiorcy indywidualni	2 146	1 314	- 772	298	2 390
osoby prywatne	2 080	949	- 2 170	711	148
rolnicy indywidualni	-	-	-	-	-
instytucje niekomercyjne	-	-	-	-	-
RAZEM	4 226	2 268	- 2 942	1 009	2 543

J. Stępiński
Szybowice

X. Informacja o należnościach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych - zgodnie z Rozp. wyk. Komisji (UE) Nr 680/2014

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

1. Jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych

w zł.

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
Kredyty i zaliczki								
<i>banki centralne</i>								
<i>instytucje rządowe</i>								
<i>instytucje kredytowe</i>								
<i>inne instytucje finansowe</i>								
<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>								
<i>gospodarstwa domowe</i>								
Dłużne papiery wartościowe								
Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
Łącznie								

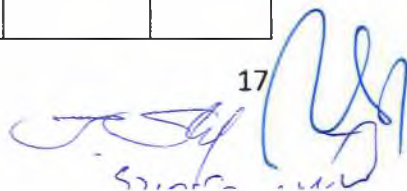
2. Jakość kredytowej ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

(w zł.)

	Ekspozycje obsługiwane				Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzettermiowanych albo przetermiowanych ≤ 90 dni	Przetermiowane >90 dni ≤ 180 dni
		Nieprzetermiowane lub przetermiowania dni ≤ 30 dni	Przetermiowane >30 dni ≤ 90 dni			
Kredyty zaliczki	199 648 191	198 675 783	972 408	4 165 328	10 088	27 836
Banki centralne						
Instytucje rządowe	28 716 201	28 716 201				
Instytucje kredytowe	89 527 219	89 527 219				
Inne instytucje finansowe						
Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 098 408	10 532 436	565 972	1 075		
w tym MSP	11 098 408	10 532 436	565 972	1 075		
Gospodarstwa domowe	70 306 363	69 899 927	406 436	4 164 253	10 088	27 836
Dłużne papiery wartościowe	27 032 026	27 032 026				
Banki centralne						
Instytucje rządowe	21 046 748	21 046 748				
Instytucje kredytowe	864 528	864 528				
Inne instytucje finansowe						
Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 120 750	5 120 750				
Ekspozycje pozabilans						

Ekspozycje nieobsługiwane

Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5 1at ≤7 1at	Przeterminowane >7 1at	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
199 425	3 835 259	92 720			4 155 240
649	426				1 075
649	426				1 075
198 776	3 834 833	92 720			4 154 165



owe												
Banki centralne												
Instytucje rządowe												
Instytucje kredytowe												
Inne instytucje finansowe												
Przedsiębiorstwa niefinansowe												
Gospodarstwa domowe												
Łącznie	226 680 217	225 707 809	972 408	4 165 328	10 088	27 836	199 425	3 835 259	92 720			4 155 240

(w zł).

<i>Instytucje rządowe</i>															
<i>Instytucje kredytowe</i>															
<i>Inne instytucje finansowe</i>															
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
<i>Gospodarstwa domowe</i>															
łącznie	205 290 160			4 165 328			121 555			2 543 388					1 586 037

4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

(w zł).

	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
Rzeczowe aktywa trwałe		
Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
<i>Nieruchomości komercyjne</i>		
<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>		
<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
<i>Pozostałe</i>		
łącznie		

J. Skł
Szczegółowo

XI. 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.

XII. Korzystanie z ECAI - art. 444.

Nie dotyczy – Bank nie korzysta z ratingów.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe - art. 445.

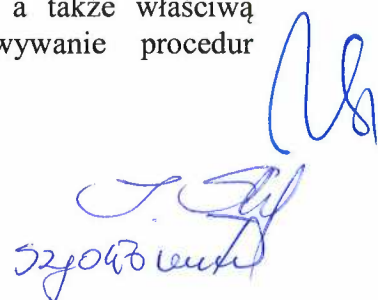
L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy, ekspozycja nie występowała.
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. - ryzyko walutowe	nie dotyczy, w 2019 roku Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

XIV. 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



Handwritten signature and a blue circular stamp with text, likely a confirmation or approval mark.

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 31.12.2019 r. wynosi 1 064 494,64 zł.
2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2019 roku podane są w poniższej tabeli: (ze względu na niskie wartości strat, dane wyrażone w zł)

Lp.	Kwartały	Ilość zdarzeń	Straty rzeczywiste	Straty potencjalne
1.	01.01.2019-31.03.2019	17	0,00	1 060,00
2.	01.04.2019-30.06.2019	18	206,50	60,00
3.	01.07.2019-30.09.2019	14	0,00	0,00
4.	01.10.2019-31.12.2019	20	571,37	0,00
	Razem	69	777,87	1 120,00

Ogółem straty potencjalne w roku 2019 wyniosły 1 120,00 zł, zaś straty rzeczywiste 777,87 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 zł):

Wyszczególnienie	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
Alokacja kapitału z tytułu ryzyka operacyjnego	1 064 494,64	1 064 494,64	1 064 494,64	1 064 494,64
Limit straty rzeczywistej (wynoszący 10% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego)	106 449,46	106 449,46	106 449,46	106 449,46
Limit straty potencjalnej (wynoszący 20% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego)	212 898,93	212 898,93	212 898,93	212 898,93
Wynik straty rzeczywistej	0,00	206,50	0,00	571,37
Wynik straty potencjalnej	1 060,00	60,00	0,00	0,00
Wynik limitu alokacji kapitału na ryzyko operacyjne (limit 12,0)	7,26	6,93	6,92	6,91
Wykorzystanie limitu straty rzeczywistej w %	0,00	0,19	0,00	0,54
Wykorzystanie limitu straty potencjalnej w %	0,50	0,03	0,00	0,00

4. Wykorzystanie limitu straty rzeczywistej i potencjalnej na przestrzeni badanego okresu jest niewielkie. W 2019 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.

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

Według stanu na 31.12.2019 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 31.12.2019 r. przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa (tys. zł)	Wartość nominalna (tys. zł)
1.	Obligacje skarbowe	15 241	15 000
2.	Obligacje podmiotów niefinansowych	5 121	5 000
3.	Obligacje podmiotów finansowych	865	851
4.	Bankowe papiery wartościowe	-	-
5.	Akcje w instytucjach finansowych	1 099	1 099
6.	Obligacje komunalne	5 806	5 800
7.	Certyfikaty inwestycyjne	1 730	2 655
8.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	5 303	5 000
	Razem	35 165	35 405

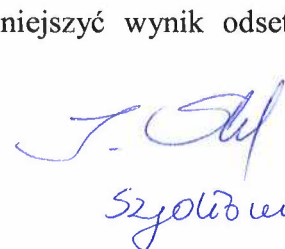
XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym - art. 448.

1. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną Banku.

2. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w „Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Legionowie”.
3. Pomiar ryzyka stopy procentowej, określony Instrukcją, odnosi się do pozycji zaliczanych do portfela bankowego.
4. 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.
5. Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest badana metodą luki w oparciu o:
 - 1) raport luki przeszacowania, pokazujący wielkość i charakter niedopasowania (luki) sald bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania;
 - 2) raport luki ryzyka bazowego, obrazujący w poszczególnych terminach przeszacowania poziom niedopasowania (luki) wrażliwych pozycji bilansowych i pozabilansowych, w podziale na stawki bazowe, w oparciu o które ustalane jest oprocentowanie należności / zobowiązań Banku;
 - 3) raport luki ryzyka opcji klienta, obrazujący wpływ na miary ryzyka oparte na dochodach oraz na wartość ekonomiczną kapitału wcześniejszych spłat kredytów, zrywalności depozytów terminowych przed umownym terminem wymagalności oraz modelowania behawioralnego w przypadku, gdy poziom tego ryzyka stopy procentowej jest istotny;
 - 4) analizę stopnia wrażliwości oprocentowania pozycji wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych, co do wysokości nominalnego oprocentowania, istnienia różnych od 1 mnożników stawek bazowych, jak i klauzul minimalnego oprocentowania poszczególnych produktów;
 - 5) symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną kapitału przy aktualnej strukturze pozycji wrażliwych, w tym scenariusze szokowe, testy warunków skrajnych i nadzorcze testy wartości odstających.
6. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z częstotliwością miesięczną. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analiz przekazywane są miesięcznie Zarządowi i kwartalnie Radzie Nadzorczej Banku.
7. 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 według średniego kursu NBP z dnia analizy. Analizowany jest wpływ zmiany oprocentowania na wynik odsetkowy Banku przy różnych wariantach i scenariuszach, dla poszczególnych grup stawek bazowych.
8. Miary ryzyka stopy procentowej na 31.12.2019 r. wynoszą:

Miary bazujące na dochodach:

 - spadek stóp o 0,25 pp. w skali 12 miesięcy może obniżyć wynik odsetkowy o 251,18 tys. zł, tj. 4,08% wyniku z odsetek z 2019 roku,
 - spadek stóp o 1,00 pp. dla 12 miesięcy może zmniejszyć wynik odsetkowy


Szczepan

- o 1 044,92 tys. zł, tj. 16,99% wyniku z odsetek z 2019 roku,
- zmiana stawek bazowych o 10 pb. może w skali roku obniżyć wynik odsetkowy o 146,94 tys. zł tj. 2,39% wyniku z odsetek z 2019 roku.

Miara wartości ekonomicznej kapitału:

- zmiana kapitału ekonomicznego przy przesunięciu stóp o +/- 200 pb. wynosi +/- 21,85 tys. zł, co stanowi +/- 0,14% funduszy własnych.

Głównymi czynnikami ryzyka stopy procentowej są :

- luka między aktywami i pasywami wrażliwymi na ryzyko stopy procentowej o wartości plus 349,92 tys. zł, co stanowi 0,14% sumy bilansowej wynoszącej na koniec roku 245 098,42 tys. zł,
 - niedopasowanie średniego terminu przeszacowania aktywów i pasywów odsetkowych w wysokości 32,5 dnia z przewagą po stronie zobowiązań,
 - nominalna wysokość oprocentowania wrażliwych pozycji:
 - 40,78% zobowiązań ma oprocentowanie 0%;
 - 0,09% zobowiązań na niższą nominalną stopę niż 0,25 pp.,
 - 59,22% pasywów ma oprocentowanie niższe niż 2 pp.,
 - ryzyko bazowe generuje 64,49% wrażliwych aktywów i 24,57% pasywów,
 - rozpiętość odsetkowa (różnica między przychodowością aktywów a kosztowością pasywów wrażliwych) wynosi w II półroczu 2019 r. 2,92 pp.
9. Na dzień 31.12.2019 roku wszystkie limity ograniczające ekspozycję na ryzyko stopy procentowej zostały zachowane, nie wystąpiły również przekroczenia limitów ostrzegawczych.

XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne - art. 449.

Nie dotyczy Banku – bank nie posiada ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń - art. 450.

1. Polityka wynagrodzeń (w 2019 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 2019 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 trzy lata, tj. rok miniony oraz dwa poprzednie lata, z zastrzeżeniem, iż 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 odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
 9. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia za 2019 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 2019 rok):

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

11. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: 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.

24




XIX. 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 31.12.2019 r. zawiera poniższa tabela:

	Wskaźnik dźwigni
Wartość procentowa Tier I / Całkowita kwota ekspozycji	6,14%

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

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metody IRB.

XXI. 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,
 - możliwość uwzględnienia w rachunku wymogów kapitałowych efektu redukcji ryzyka kredytowego w wyniku przyjętych zabezpieczeń, spełniających kryteria określone w obowiązujących w Banku regulacjach.
- 2) przewidywany koszt ustanowienia zabezpieczenia, który obejmuje:
- a) należności podatkowe, w tym podatek od czynności cywilnoprawnych, opłaty skarbowe,
 - b) opłaty notarialne,
 - c) opłaty sądowe,
 - d) opłaty o charakterze cywilnoprawnym.
- 3) przewidywany nakład pracy Banku związany z monitorowaniem stanu zabezpieczeń oraz koszt dochodzenia roszczeń z przedmiotu zabezpieczenia, z zastrzeżeniem ponoszenia kosztów koniecznych;
- 4) zasady stosowania odpowiednich form zabezpieczeń określone w odrębnych uregulowaniach wewnętrznych Banku,
- 5) rodzaj i przedmiot zabezpieczenia, stopień dywersyfikacji zabezpieczeń,
- 6) kolejność zaspokajania się z zabezpieczeń,
- 7) stopień zużycia technicznego przedmiotu zabezpieczenia,
- 8) forma własności zabezpieczenia,
- 9) 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

Szyobien



- przepisów prawa eksmisyjnego,
- 10) strukturę finansowania (udział własny),
 - 11) 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 wekslowe,
 - 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 wekslowe, 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).

27



Szymborska

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) pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym w innych bankach, gdy dłużnik posiada w tych bankach rachunek bankowy.
8. Bank ustanawia zabezpieczenie na przedmiotach finansowania (szczególnie dotyczy to finansowania nieruchomości), będących własnością kredytobiorcy lub poręczyciela, z uwzględnieniem kryteriów płynności zabezpieczenia, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli.
9. Bank stosuje limity zaangażowań w wysokościach i względem następujących rodzajów zabezpieczeń:

Limit łącznego zaangażowania w jeden rodzaj zabezpieczenia			
	(%) funduszy własnych	Limit	Zaangażowanie
hipoteka na nieruchomości mieszkalnej i hipoteka na nieruchomości komercyjnej	700 %	107 763,6	81 751,3
weksel własny in blanco lub poręczenie wg prawa bankowego	200 %	30 789,6	15 975,5
poręczenie wg prawa cywilnego	200 %	30 789,6	70,5
Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem i cesja polisy	100 %	15 394,8	397,6

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

Nie dotyczy Banku.

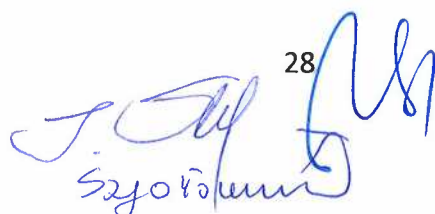
Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

Nie dotyczy Banku.

Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

28



Istota i cel zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Legionowie generuje ryzyko. Bank, 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 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.

Organizacja zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

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

- 1) Rada Nadzorcza Banku,
- 2) Zarząd,
- 3) Prezes Zarządu,
- 4) Stanowisko weryfikatora kredytowego,




- 5) Komitet kredytowy,
- 6) Komórka monitorująca ryzyko,
- 7) Komórka ds. zgodności,
- 8) Audyt wewnętrzny – funkcję audytu wewnętrznego sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 9) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Ad 1) Rada Nadzorcza

Sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji. Zatwierdza strategię działania Banku, zasady stabilnego i ostrożnego działania Banku, a także apetyt/ tolerancję na ryzyko. Sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem ekonomiczno-finansowym Banku.

Otrzymuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej. Na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu weryfikacji niniejszej Strategii.

Nadzorując ryzyko operacyjne, szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym:

- 1) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
- 2) procesowi tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 3) zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,
- 4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
- 5) zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 6) zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu.

Ad 2) Zarząd

Odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), a także za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem. Zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, jest skuteczny, tzn. że proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym jego etapie, tj. identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonalień tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych. W ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym.

30

Szyobum

Dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania ryzykiem. Okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank. Odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:

- 1) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
- 2) tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 3) zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,
- 4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
- 5) zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 6) zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu.

Ad 3) Prezes Zarządu

Nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Nadzoruje bezpośrednio, w ramach zarządzania ryzykiem istotnym działalność:

- 1) komórki monitorującej ryzyko,
- 2) komórki ds. zgodności,
- 3) stanowiska weryfikatora kredytowego.

W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku.

Ad 4) Stanowisko weryfikatora kredytowego

Weryfikuje dokumentację kredytową pod kątem kompletności, poprawności i wiarygodności. Weryfikuje poprawność oceny zdolności kredytowej oraz proponowanych zabezpieczeń. Wykonuje monitoring kredytowy w Centrali Banku, w tym:

- a) prowadzi dokumentację z zakresu przeprowadzonych analiz dokonywanych w ramach monitoringu poszczególnych ekspozycji kredytowych, w tym monitoringu zabezpieczeń,
- b) sporządza sprawozdania na potrzeby organów Banku z zakresu monitorowania kredytów.

Ad 4) Komitet Kredytowy

Do kompetencji Komitetu kredytowego należy wydawanie opinii, poprzedzających podjęcie przez Zarząd Banku decyzji kredytowej przekraczającej kwotę 50.000,00 zł łącznego zaangażowania Banku w stosunku do klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie.



Wydaje również opinie, dotyczące zawarcia innych transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym, a wynikających z działalności Banku, w stosunku do których odrębne regulacje wprowadzają wymóg uzyskania opinii KK, w tym zawarcia transakcji kredytowej z podmiotami lub osobami, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe. Szczegółowe zadania Komitetu kredytowego określa „Regulamin działania Komitetu kredytowego w Banku Spółdzielczym w Legionowie”.

Ad 6) Komórka monitorująca ryzyko

Zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku – stanowi element zarządzania ryzykiem na drugim poziomie.

Jest odpowiedzialna za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzaną przez Bank.

Stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym odpowiada za opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów oraz przyjętego apetytu na ryzyko.

Komórka może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia propozycje zapobiegania naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.

Ad 7) Komórka ds. zgodności

Zadaniem komórki ds. zgodności jest zapewnianie przestrzegania Polityki zgodności, stanowiącej element drugiej linii obrony. Ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających.

Monitoruje poziom ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, w szczególności poprzez przeprowadzanie powdrożeniowych testów zgodności.

Raportuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku.

Ad 8) Audyt wewnętrzny

Kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku, co stanowi III linię obrony;

Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym komórki monitorującej ryzyko, komórki ds. zgodności) z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

Ad 9) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku

Mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń, co stanowi I linię obrony.

Proces zarządzania ryzykiem

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) **identyfikacja ryzyka** – polegająca na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządzane prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) **miar ryzyka** – który obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonywanie kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- 3) **ocena/ szacowanie ryzyka** – polegająca na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem. W ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka;
- 4) **monitorowanie ryzyka** – polegające na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności;
- 5) **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców;
- 6) **stosowanie mechanizmów kontrolnych i ograniczających ryzyko** (zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka) – polegające w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

- 1) bieżącym stosowaniu i monitorowaniu mechanizmów kontroli ryzyka na I linii obrony, w tym podejmowaniu działań przez jednostki i komórki organizacyjne na I linii obrony, zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń;
- 2) identyfikacji ryzyka i gromadzenia oraz przekazywania informacji dotyczących ryzyka – z I linii obrony do II linii obrony.

Zasady ustalania limitów wewnętrznych

W Banku obowiązują wewnętrzne limity dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznaje za istotne i mierzalne. Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka. Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość akceptuje Zarząd. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku (apetytu/tolerancji na ryzyko). Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej i przechowywane przez komórkę monitorującą ryzyka.

Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sytuacje i warunki, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych, określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia, oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości. Zarząd wyznacza komórki odpowiedzialne za realizację w/w wymienionych działań.

Kontrola wewnętrzna

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 odzwierciedlone w planie kontroli. Wszyscy pracownicy mają obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy, w ramach wynikających z przydzielonych im zadań i na zasadach wynikających z regulacji wewnętrznych Banku. Kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych mają obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników.

System kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka powinien obejmować:

- 1) adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 2) zasady polityki/ strategii, procedury, instrukcje, metodologie,
- 3) adekwatne systemy informacji zarządczej i nadzorczej,
- 4) czynności kontrolne w zakresie przestrzegania zasad/ strategii, procedur, instrukcji, metodologii,
- 5) proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku z zasadami strategii/ polityk 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.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

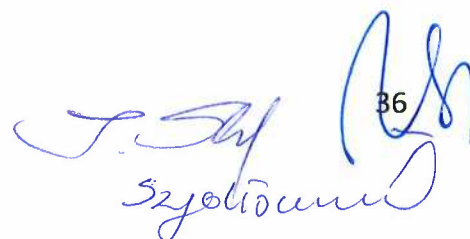
1. Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom 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 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 Planie ekonomiczno – finansowym Banku, oraz „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 Systemie 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. 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.
4. 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.
5. 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” oraz w „Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Legionowie”, stanowiących uszczegółowienie Strategii.

6. 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.


Szczepan

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Legionowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w *Informacji podlegającej ujawnieniu* zgodne z *Polityką Informacyjną Banku Spółdzielczego 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 Skoroszevska – Prezes Zarządu,

30.07.2020 r.,
(podpis)

Elżbieta Szydłowska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych,

30.07.2020 r.,
(podpis)

Jarosław Fotek – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

30.07.2020 r.,
(podpis)

Informacja na temat profilu ryzyka

„Strategia zarządzania ryzykiem” określa podstawowe założenia i cele oraz organizację systemu zarządzania ryzykami w Banku. 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.

Bank powinien skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko,
- 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony.

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 2019 r. realizacja założeń dotyczących zarządzania w zakresie poszczególnych ryzyk przedstawia się następująco:

1) Ryzyko kredytowe

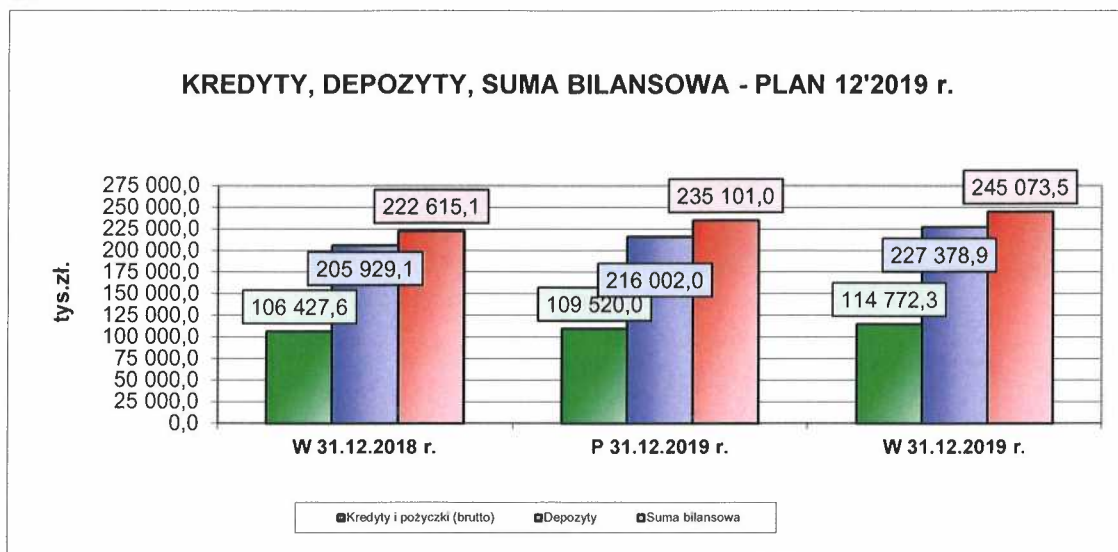
Głównym źródłem ryzyka kredytowego Banku jest portfel kredytowy, natomiast pozostałe pozycje aktywów ze względu na niskie ryzyko kontrahenta lub niski udział w aktywach nie wpływały istotnie na poziom ryzyka kredytowego. Bank dąży do utrzymywania stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości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



38

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 2018 r. wzrosła o 8 344,7 tys. zł do 114 772,3 tys. zł.

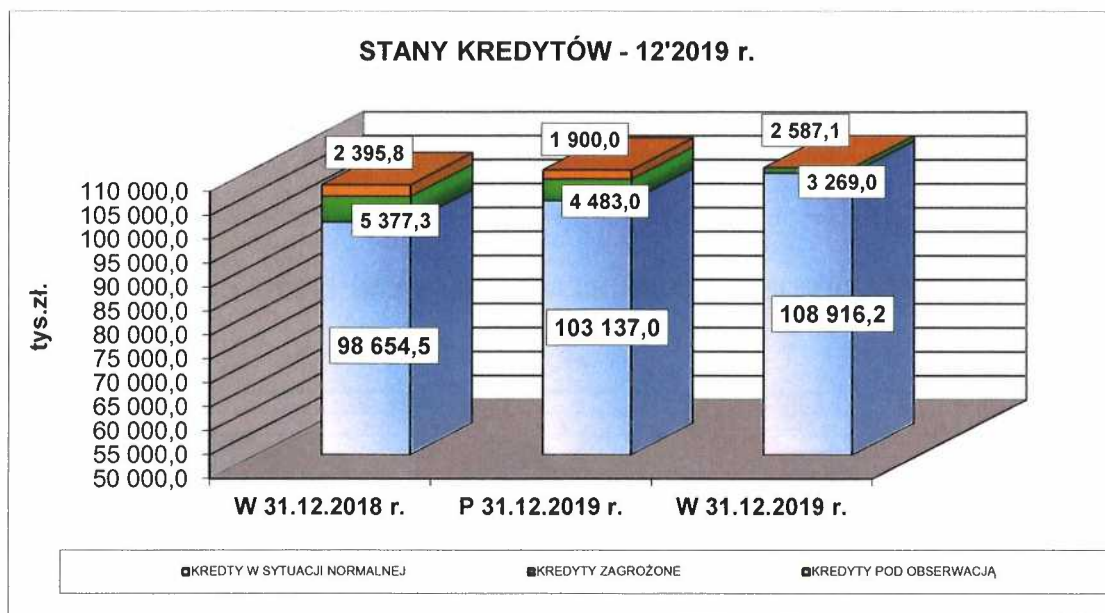


Było to wynikiem:

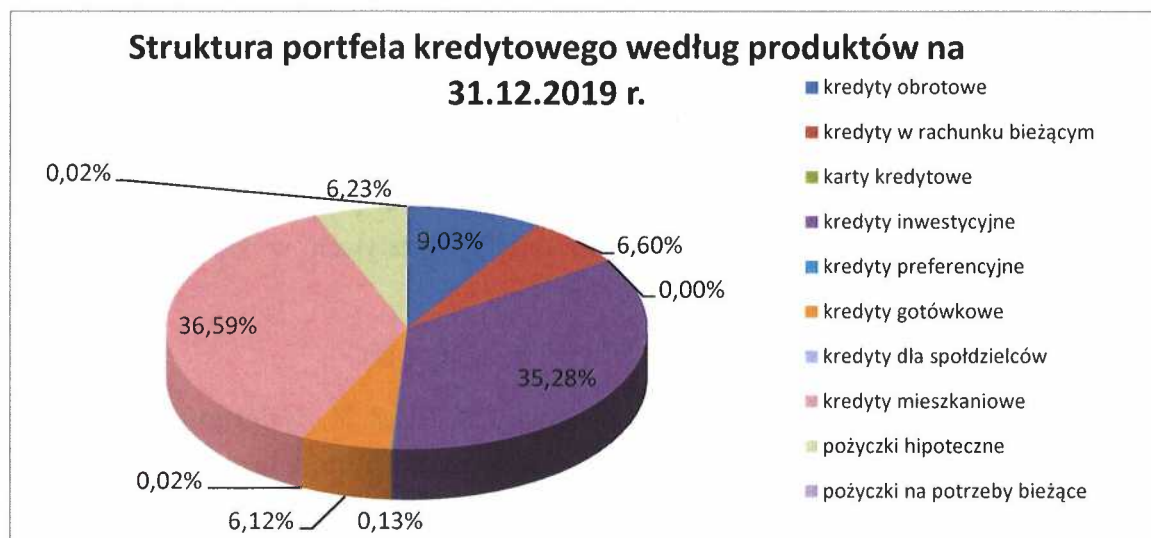
- wzrostu obliża kredytowego w sektorze niefinansowym (o 5 541,8 tys. zł). W tej grupie podmiotów odnotowano różnokierunkowe zmiany w poszczególnych rodzajach kredytów. Przyrosty odnotowano w obliżu kredytów mieszkaniowych (+ 7 340,8 tys. zł), w kredytach inwestycyjnych (+ 3 049,6 tys. zł) i w kredytach gotówkowych (+ 197,5 tys. zł), spadki zaś w pożyczkach hipotecznych (- 2 512,6 tys. zł), w grupie kredytów w rachunku bieżącym i ror (- 1 606,5 tys. zł), w kredytach obrotowych (- 811,2 tys. zł), w pożyczkach członkowskich i kredytach dla spółdzielców (- 54,2 tys. zł) oraz w kredytach w karcie kredytowej i preferencyjnych,
- wzrostu obliża wykorzystanych kredytów JST (+ 2 802,9 tys. zł).

Plan w zakresie obliża kredytowego został wykonany w 104,8 %. Należności od sektora niefinansowego wykonane zostały w 103,0 %, zaś należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych w 110,5 %.

39

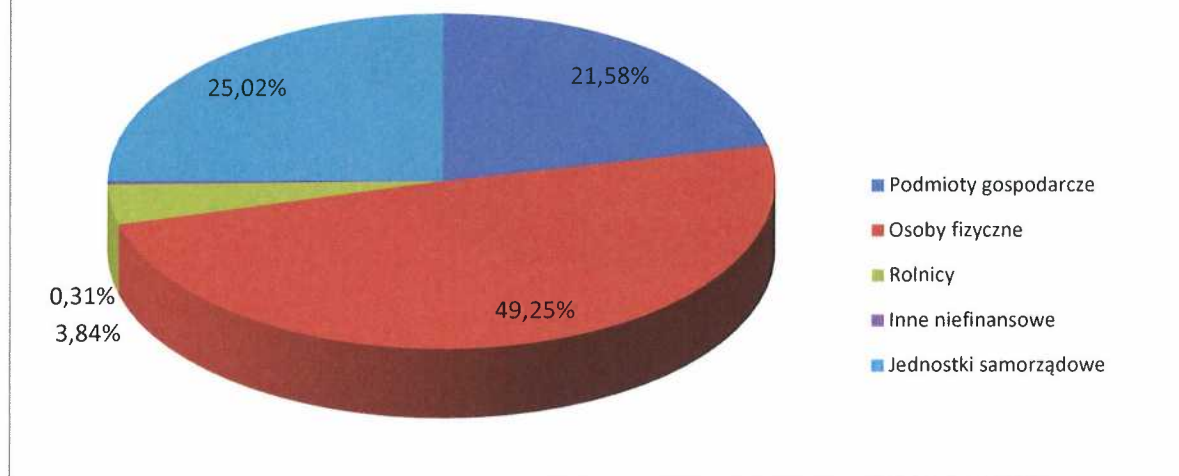


Zaangażowanie poszczególnych rodzajów udzielanych kredytów oraz struktura podmiotowa portfela kredytowego wykazała, że największy udział w portfelu kredytowym mają kredyty mieszkaniowe, które stanowią 36,59 % portfela.



W portfelu kredytowym Banku, charakteryzującym się dużym stopniem dywersyfikacji, przeważają kredyty dla osób fizycznych (udział 49,25% portfela), kredyty jednostek samorządowych (25,02%), kredyty podmiotów gospodarczych (21,58%) oraz kredyty dla rolników (3,84%).

Struktura portfela kredytowego według podmiotów na 31.12.2019 r.



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. 2019 roku kredyty udzielone podmiotom niefinansowym stanowiły 35,1 % aktywów netto i wynosiły 86 055,1 tys. zł, co oznacza ich wzrost o 6,9 % w stosunku do końca 2018 roku i w stosunku do planu o 3,0 %.

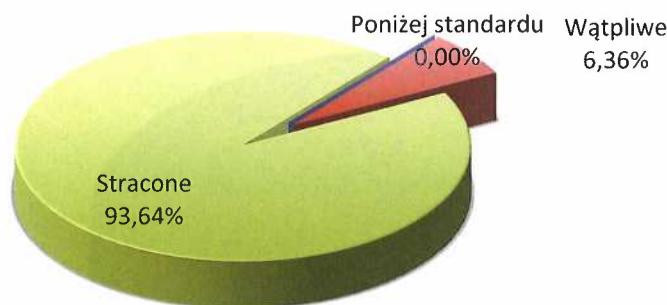
Kredyty dla instytucji samorządowych na koniec IV kw. 2019 roku wynosiły 28 717,2 tys. zł, stanowiły 11,7 % aktywów netto i były wyższe w stosunku do końca 2018 roku o 10,8 % oraz w stosunku do planu na IV kw. 2019 rok o 10,5%.

Na koniec grudnia 2019 r. w stosunku do końca grudnia 2018 r. nastąpił spadek kredytów zagrożonych. Łączna wartość kredytów zagrożonych na koniec grudnia 2019 r., wyniosła 3 269,0 tys. zł. Wskaźnik jakości kredytów na 31.12.2019 r. wynosi 2,8 % i jest o 2,2 p. p. niższy od stanu na 31.12.2018 roku.

Na przestrzeni roku największa zmiana w strukturze portfela kredytów zagrożonych zaszła w: kredytach w sytuacji wątpliwej (wzrost o 2,46%) zaś w sytuacji straconej (spadek o 2,46%), przy wzroście obliża kredytowego o 2 108,3 tys. zł).

41
J. Sł...
Szczepan...

Kredyty zagrożone na 31.12.2019 r.



W 2019 roku należności zagrożone od klientów zmniejszyły się 2 108,3 tys. zł, tj. o 39,2 % w stosunku do końca 2018 roku. Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym zmalał z 5,1 % na koniec 2018 roku do 2,8 % na koniec IV kw. 2019.

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) Główne miary ryzyka stopy procentowej na 31.12.2019 r. kształtują się następująco :

Miary bazujące na dochodach:

- spadek stóp o 0,25 pp. w skali 12 miesięcy może obniżyć wynik odsetkowy o 251,18 tys. zł, tj. 4,08% wyniku z odsetek z 2019 roku,
- spadek stóp o 1,00 pp. dla 12 miesięcy może zmniejszyć wynik odsetkowy o 1 044,92 tys. zł, tj. 16,99% wyniku z odsetek z 2019 roku,
- zmiana stawek bazowych o 10 pb. może w skali roku obniżyć wynik odsetkowy o 146,94 tys. zł tj. 2,39% wyniku z odsetek z 2019 roku.

Miara wartości ekonomicznej kapitału:

- zmiana kapitału ekonomicznego przy przesunięciu stóp o +/- 200 pb. wynosi +/- 21,85 tys. zł, co stanowi +/- 0,14% funduszy własnych.

2) Głównymi czynnikami ryzyka stopy procentowej są :

- luka między aktywami i pasywami wrażliwymi na ryzyko stopy procentowej o wartości plus 349,92 tys. zł, co stanowi 0,14% sumy bilansowej wynoszącej na koniec roku 245 098,42 tys. zł,
- niedopasowanie średniego terminu przeszacowania aktywów i pasywów odsetkowych w wysokości 32,5 dnia z przewagą po stronie zobowiązań,
- nominalna wysokość oprocentowania wrażliwych pozycji:
 - 40,78% zobowiązań ma oprocentowanie 0%;
 - 0,09% zobowiązań na niższą nominalną stopę niż 0,25 pp.,

- 59,22% pasywów ma oprocentowanie niższe niż 2 pp.,
- ryzyko bazowe generuje 64,49% wrażliwych aktywów i 24,57% pasywów,
- rozpiętość odsetkowa (różnica między przychodowością aktywów a kosztowością pasywów wrażliwych) wynosi w II półroczu 2019 r. 2,92 pp.

3) 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,
- zmiana wartości ekonomicznej kapitału.

Wykonanie limitów wewnętrznych na koniec 2019 roku:

wyszczególnienie ¹		31.12.2019	limit ²	wykorzystanie limitu	limit ostrzegawczy ³
1. względny współczynnik luki (% sumy bilansowej)		0,14%	47%	0,30%	95%
2. zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku ⁴ , przy zmianie stóp o: A +0,25 pp. B -0,25 pp.	A	0,94%	5,25%	77,71%	95%
	B	4,08%			
3. zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku ⁴ , przy zmianie stóp o: A 0,10 pp.	A	2,39%	3,00%	79,67%	95%
4. rozpiętość odsetkowa		2,92 pp.	min 2,25 pp.	77,05%	97%
5. zmiana wartości ekonomicznej kapitału ⁵		0,14%	20%	-	-

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

2) limit, jako wartość bezwzględna

3) limit, jako procent wykorzystania danego limitu

4) limit ustalony w oparciu o rzeczywisty wynik odsetkowy w 2019 roku

5) limit nadzorczy jako procent sumy kapitałów Tier 1 i Tier 2

Na dzień 31.12.2019 roku wszystkie limity ograniczające ekspozycję na ryzyko stopy procentowej zostały zachowane, nie wystąpiły również przekroczenia limitów ostrzegawczych.

43

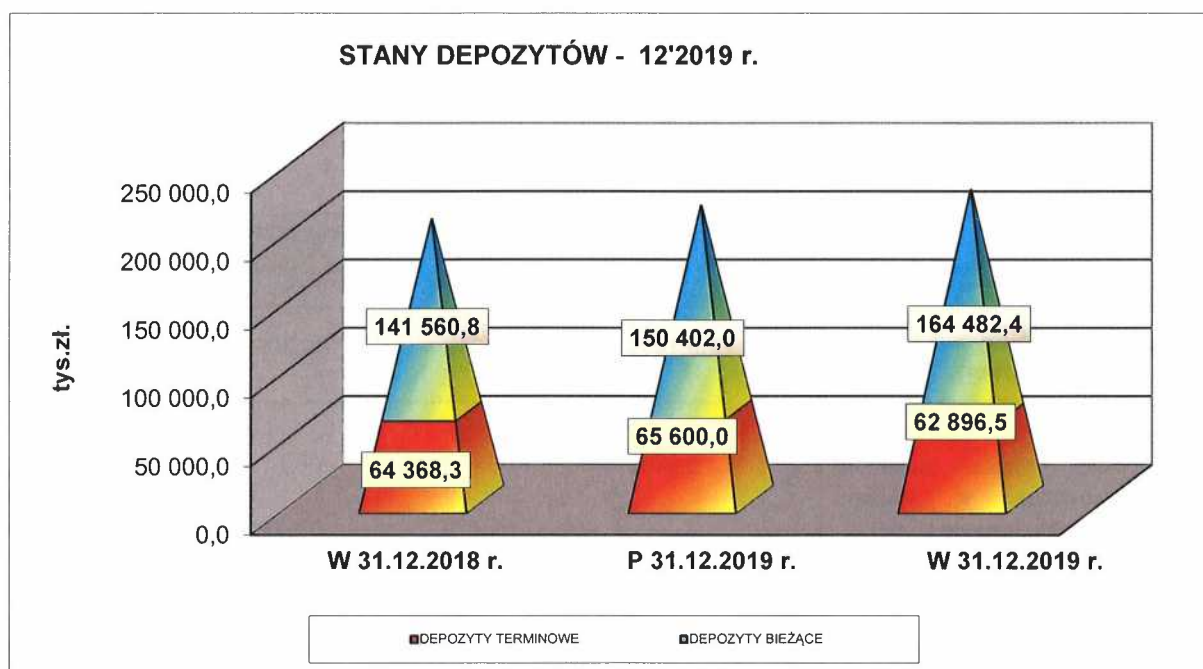
S. Słup
Szybiński

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 IV kw. 2019 roku wyniosły 227 378,9 tys. zł i uległy zwiększeniu o 10,4 % w stosunku do stanu z końca 2018 roku, były też wyższe o 5,3 % w stosunku do założeń planu.

Depozyty bieżące ogółem zwiększyły się o 16,2 % (do 164 482,4 tys. zł) w stosunku do stanu z końca 2018 roku, a o 9,4 % w stosunku do planu. Depozyty terminowe w stosunku do stanu z końca 2018 roku były niższe o 2,3 %, niższe były również w stosunku do planu (- 4,1 %) osiągając wielkość 62 896,5 tys. zł.

Depozyty podmiotów niefinansowych wzrosły o 9,3 % (do 172 200,0 tys. zł) w stosunku do końca 2018 roku, realizując założenia planu w 111,6 %.

Depozyty bieżące wzrosły o 15,9% w stosunku do końca 2018 roku (123,4 % założeń planu), przy spadku depozytów terminowych o 0,7 % w stosunku do końca 2018 roku (95,7 % założeń planu).

Depozyty sektora niefinansowego są nadal podstawowym źródłem finansowania działalności Banku, stanowią 70,3 % sumy bilansowej.

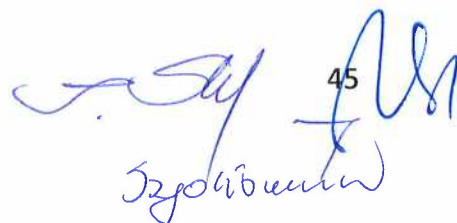
Depozyty sektora budżetowego zwiększyły się o 14,2 % (do 55 178,9 tys. zł) w stosunku do końca 2018 roku oraz były niższe o 10,6 % od założeń planu.

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 „Instrukcja monitorowania, pomiaru i kontroli ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Legionowie” osiągnęły na koniec 2019 roku:

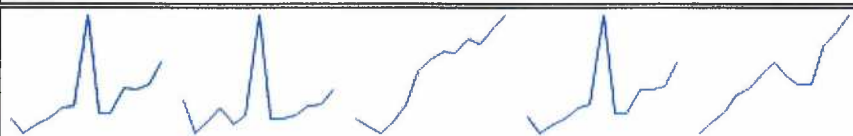
Lp.	Miary płynności (wewnętrzne i obligatoryjne)	Limity	2019-12-31
1	wskaźnik płynności do 1 miesiąca	min 1,00	1,75
2	wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min 1,00	1,82
3	wskaźnik płynności do 1 roku	min 1,00	1,87
4	wskaźnik pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych	min 0,80	1,74
5	wskaźnik zaangażowania w kredyty i pożyczki brutto o terminie zapadalności powyżej 10 lat (pokrycia kredytów długoterminowych)	min 0,80	1,25
6	wskaźnik stabilności bazy depozytowej I	min 1,00	1,46
7	wskaźnik stabilności bazy depozytowej II	min 1,20	1,76
8	wskaźnik płynności zobowiązań pozabilansowych	max 0,25	0,05
9	M1 - Luka płynności krótkoterminowej	min 0,00	78 623,21
10	M2 - Współczynnik płynności krótkoterminowej	min 0,00	3,32
11	M3 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	min 1,00	2,17
12	M4 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	min 1,00	1,37
13	LCR - wskaźnik płynności krótkoterminowej wg sprawozdania "Liquidity 2 NBP ITS"	min 1,00	1,41


45
Szczepan

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

wyszczególnienie	2019-11-30	2019-12-31	limit	przekroczenie
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI				
płynności do 1 miesiąca	1,93	1,75	min 1,00	–
płynności do 3 miesięcy	2,04	1,82	min 1,00	–
płynności do 1 roku	1,96	1,87	min 1,00	–
zaangażowania w kredyty i pożyczki brutto o terminie zapadalności powyżej 10 lat	1,22	1,25	min 0,80	–
pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych	1,90	1,74	min 0,80	–
płynności zobowiązań pozabilansowych	0,09	0,05	max 0,25	–
WSKAŹNIKI STABILNOŚCI BAZY DEPOZYTOWEJ				
bazy depozytowej I	1,45	1,46	min 1,00	–
bazy depozytowej II	1,80	1,76	min 1,20	–
NADZORCZE MIARY PŁYNNOŚCI, W TYM:				
A. UCHWAŁA KNF - wg BS w Legionowie				
M1 luka płynności krótkoterminowej	72 013,20	78 623,21	–	–
M2 współczynnik płynności krótkoterminowej	2,99	3,32	–	–
M3 współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	2,12	2,17	min 1,00	–
M4 współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,39	1,37	min 1,00	–
B. ROZPORZĄDZENIE CRR - wg BS w Legionowie				
LCR wskaźnik płynności krótkoterminowej wg sprawozdania „Liquidity 2 NBP ITS”	1,52	1,41	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 PŁYNNE (UCHWAŁA KNF)	OBLIGO KREDYTOWE	BAZA DEPOZYTOWA	OSAD CAŁKOWITY
2018-12-31	222 619,85	96 355,12	106 427,52	205 928,66	158 002,18
2019-12-31	245 098,42	99 583,96	114 772,34	227 378,77	172 211,52
zmiana: w tys. zł	22 478,57	3 228,84	8 344,82	21 450,11	14 209,34
w %	10,10%	3,35%	7,84%	10,42%	8,99%
minimum z 12 miesięcy*	217 242,44	85 192,89	105 286,80	199 821,06	158 002,18
maksimum z 12 miesięcy*	264 685,93	125 285,19	114 772,34	246 674,23	172 211,52
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	osad całkowity / baza depozytowa
2018-12-31	92,50%	51,68%	76,73%
2019-12-31	92,77%	50,48%	75,74%
zmiana	0,27 pp.	-1,21 pp.	-0,99 pp.

wybrane wskaźniki	2019-12-31	min/max w okresie 12 miesięcy
aktywa płynne (Uchwała KNF)/suma bilansowa	40,63%	37,44% (min)
duże depozyty/baza depozytowa	25,02%	28,00% (max)**
koncentracja depozytów osoby fizyczne	57,73%	64,62% (max)
depozyty bieżące/depozyty terminowe	261,63%	200,06% (min)
koncentracja kredytów osoby fizyczne	49,25%	52,25% (max)
kredyty wymagalne/obligo kredytowe	2,72%	5,00% (max)
zobowiązania pozabilansowe/suma bilansowa	2,30%	7,04% (max)

* min/max z 12 miesięcy dotyczy stanów dziennych

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

47
Szygowski

- Ewidencjonowana na przestrzeni grudnia 2019 średnia miesięczna kwota bezwzględna portfela aktywów płynnych Banku (suma podstawowej oraz uzupełniającej rezerwy płynności zdefiniowanych w Uchwale KNF) stanowiła 41,77% średniej miesięcznej wartości nominalnej sumy bilansowej Banku.
- W dniu 31.12.2019 wolumen środków płynnych wykazanych w sprawozdaniach „Liquidity 2 NBP ITS” - ponad wielkość bezwzględną niezbędną do pokrycia wypływów płynności netto na poziomie 100% - wyniósł 6 117,17 tys. zł.
- Zwiększenie do poziomu 92,77% wartości relacji pomiędzy bazą depozytową Banku oraz sumą bilansową.
- Obniżenie poziomu relacji pomiędzy obligiem kredytowym Banku oraz bazą depozytową Banku do wartości 50,48%.

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 zachwiałby 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.

3) Ryzyko operacyjne

Bank prowadzi rejestr zdarzeń i incydentów z zakresu ryzyka operacyjnego, wykorzystuje do tego system „AZRO”. W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym Bank szczególny nacisk nakłada 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 2019 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 księgowe 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: (dane wyrażone w zł.)

	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
Alokacja kapitału z tytułu ryzyka operacyjnego	1 064 494,64	1 064 494,64	1 064 494,64	1 064 494,64
Limit straty rzeczywistej (wynoszący 10% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego)	106 449,46	106 449,46	106 449,46	106 449,46
Limit straty potencjalnej (wynoszący 20% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego)	212 898,93	212 898,93	212 898,93	212 898,93
Wynik straty rzeczywistej	0,00	206,50	0,00	571,37
Wynik straty potencjalnej	1 060,00	60,00	0,00	0,00
Wynik limitu alokacji kapitału na ryzyko operacyjne (limit 12,0)	7,26	6,93	6,92	6,91
Wykorzystanie limitu straty rzeczywistej [%]	0,00	0,19	0,00	0,54
Wykorzystanie limitu straty potencjalnej [%]	0,50	0,03	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.

4) 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.

[Podpis]
Szczepan

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.

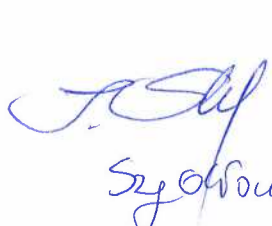
Bank realizuje cele strategiczne z zakresu ryzyka braku zgodności poprzez:

- 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.


Sygnowano

50 

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.

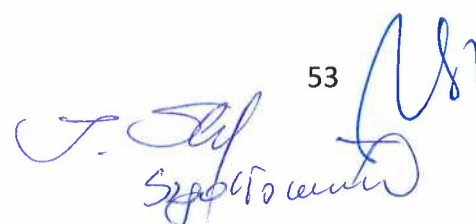
Usytuowanie w strukturze organizacyjnej i zakres działania stanowiska ds. zgodności w Banku:

- 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 31.12.2019 r.)

Lp.	Podstawowe wskaźniki finansowe	Poziom wskaźnika (w %)
1.	Wskaźnik rentowności aktywów – ROA (netto)	0,45
2.	Wskaźnik rentowności kapitału – ROE (netto)	7,15
3.	Wskaźnik rentowności (brutto) = Wynik finansowy brutto / Koszty	13,99
4.	Marża dochodowości	2,65
5.	Wskaźnik poziomu kosztów = (Koszty / Przychody)	87,73



Handwritten signature and stamp, likely indicating approval or verification.

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

1. Ocena odpowiedzialności członków Zarządu Banku.

Oceny dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z przyjętą Polityką zapewnienia odpowiedzialności 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 odpowiedzialności 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 odpowiedzialności członków Zarządu Banku za 2019 rok Rada Nadzorcza dokonała na posiedzeniu w dniu 27 maja 2020 roku.

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

2. Ocena odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej

Oceny dokonuje Zebranie Przedstawicieli Banku zgodnie z przyjętą Polityką zapewnienia odpowiedzialności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Legionowie. W tym celu Zebranie powołuje Komisję ds. odpowiedzialności, 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 odpowiedzialności 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.

Oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Banku za 2019 rok dokonało Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 15 lipca 2020 r.

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

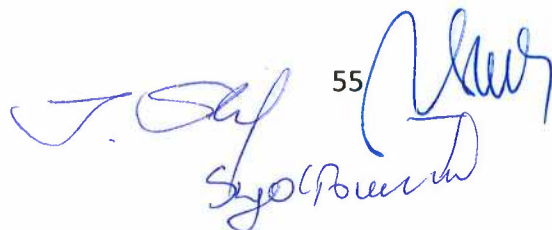
Zebranie Przedstawicieli, podejmując uchwałę nr 7/20, na podstawie sprawozdania Komisji ds. odpowiedzialności oceniło pozytywnie kwalifikacje członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej, jako organu kolegiąlnego.

Legionowo, dnia 30.07.2020 r.

Sporządził: Zespół zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości

Sprawdził: Stanowisko ds. zgodności

Zatwierdził: Zarząd Banku Spółdzielczego w Legionowie

55

SygBuench

