



BANK SPÓŁDZIELCZY W ŚWIERKLAŃCU

Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym
dotyczące profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu
na dzień 31.12.2018 roku



SPIS TREŚCI

I. Informacje ogólne o Banku	2
II. Podstawa sporządzenia Polityki informacyjnej	2
III. Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku	3
1. Ryzyko kredytowe.....	6
<i>Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań.....</i>	<i>10</i>
<i>Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.....</i>	<i>11</i>
<i>Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.....</i>	<i>12</i>
<i>Zarządzanie ryzykiem rezydującym.....</i>	<i>12</i>
<i>Polityka zabezpieczeń</i>	<i>12</i>
2. Ryzyko płynności.....	14
3. Ryzyko stopy procentowej.....	19
4. Ryzyko rynkowe (walutowe).....	20
5. Ryzyko operacyjne.....	21
6. Ryzyko braku zgodności	25
7. Ryzyko biznesowe	26
IV. Zakres stosowania.....	26
V. Fundusze własne	27
VI. Wymogi kapitałowe	28
<i>Opis metod stosowanych do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego</i>	<i>28</i>
<i>Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego.....</i>	<i>29</i>
<i>Wymóg z tytułu ryzyka rynkowego.....</i>	<i>30</i>
<i>Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego.....</i>	<i>30</i>
<i>Kapitał wewnętrzny.....</i>	<i>30</i>
VII. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta	31
VIII. Bufory kapitałowe	31
IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	32
X. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń	34
XI. Korzystanie z ECAI	34
XII. Ekspozycje w papierach kapitałowych nie uwzględnionych w portfelu handlowym..	35
XIII. Dźwignia finansowa.....	35
XIV. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego.....	35
XV. Polityka w zakresie wynagrodzeń	36
XVI. Wymogi informacyjne zgodne z art. 111a ust 1 i 4 ustawy Prawo bankowe	38
Oświadczenie Zarządu.....	39
Oświadczenie Zarządu na temat profilu ryzyka Banku	40



I. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Świerkłańcu został utworzony w 1961 roku.

Bank posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swą działalność na podstawie:

- ustawy z dnia 07 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późn. zm.;
- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późn. zm.;
- ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze z późn. zm.;
- Statutu Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu z dnia 16 maja 2006 r. z późn. zm.

Bank Spółdzielczy w Świerkłańcu z siedzibą w Świerkłańcu przy ulicy 3 Maja 33 wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000121333 w Sądzie Rejonowym w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy.

Bank posiada REGON 000496886 oraz NIP 645-00-15-252.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zgodnie ze Statutem Bank prowadzi działalność na terenie województwa śląskiego poprzez jednostkę macierzystą w Świerkłańcu oraz Filie Banku w Ożarówicach, Tąpkowicach i Świerkłańcu.

Bank specjalizuje się w obsłudze finansowej małych i średnich przedsiębiorstw, rolników indywidualnych, osób fizycznych oraz jednostek samorządu terytorialnego prowadząc operacje zarówno w złotych jak i w walutach obcych.

Bank Spółdzielczy w Świerkłańcu prezentuje w niniejszym dokumencie i ogłasza w sposób dostępny jakościowe i ilościowe informacje dotyczące profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej za okres od 1 stycznia 2018r. do 31 grudnia 2018r.

II. Podstawa sporządzenia Polityki informacyjnej

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu, 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”, Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającego 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 oraz ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późniejszymi zmianami.

W Banku obowiązują przepisy w zakresie wyliczania wymogów kapitałowych określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.



III. Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku i komórki organizacyjne. Bank nie tworzy oddzielnego komitetu ds. ryzyka. Organizację i zasady zarządzania ryzykiem zawiera Strategia zarządzania ryzykiem oraz polityki, instrukcje i regulaminy.

W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

- 1) **Rada Nadzorcza** zatwierdza założenia dotyczące strategii i polityki działania Banku oraz strukturę organizacyjną, sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią i Planem ekonomiczno-finansowym Banku, dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. Rada Banku zatwierdza ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko) oraz system limitów ograniczających narażenie Banku na ryzyko, zapewnia, iż członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji.
- 2) **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, odpowiada za skuteczność ww. systemów oraz nadzór nad efektywnością tych procesów; jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tych systemów. Zarząd odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, zatwierdza limity ograniczające ryzyko. Zarząd ustala strukturę organizacyjną dostosowaną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka, zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem. Wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje. Podejmuje działania w celu minimalizowania negatywnych skutków ryzyka. Przedkłada Radzie Nadzorczej okresową informację na temat narażenia Banku na ryzyko.
- 3) **Główny księgowy** nadzoruje realizację przyjętych zasad wyliczania wymogów kapitałowych, opracowuje projekty planów ekonomiczno-finansowych, kontroluje ich wykonanie oraz przygotowuje projekty korekt planu, zarządza bieżącą płynnością finansową Banku.
- 4) **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank.
- 5) **Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje



pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom i komitetom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami i szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

W ramach przypisanych zadań komórki ds. zgodności, Zespół odpowiedzialny jest za koordynowanie procesu zapewnienia zgodności oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności, tak by nie powodowało to konfliktu interesów, zwłaszcza w zakresie niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych.

- 6) **Zespół analityków kredytowych, monitoringu i wierzytelności trudnych** współpracuje z Zespołem ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz w zakresie projektowania polityki kredytowej Banku oraz ustalania limitów związanych z działalnością kredytową, monitoruje i analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej transakcji kredytowej, opracowuje informacje zarządcze w zakresie windykacji i restrukturyzacji należności kredytowych, przygotowuje propozycje klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz wnioskuje w sprawie tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych odnośnie monitorowanych należności.
- 7) **System Ochrony Zrzeszenia BPS** sprawuje kontrolę i dokonuje oceny sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku. Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.
- 8) **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obowiązującymi w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają obowiązujące w Banku Instrukcje zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Zasady oraz tryb sporządzania i obiegu informacji w Banku określa Instrukcja sporządzania informacji zarządczej. Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej (SIZ) opiera się na następujących założeniach:

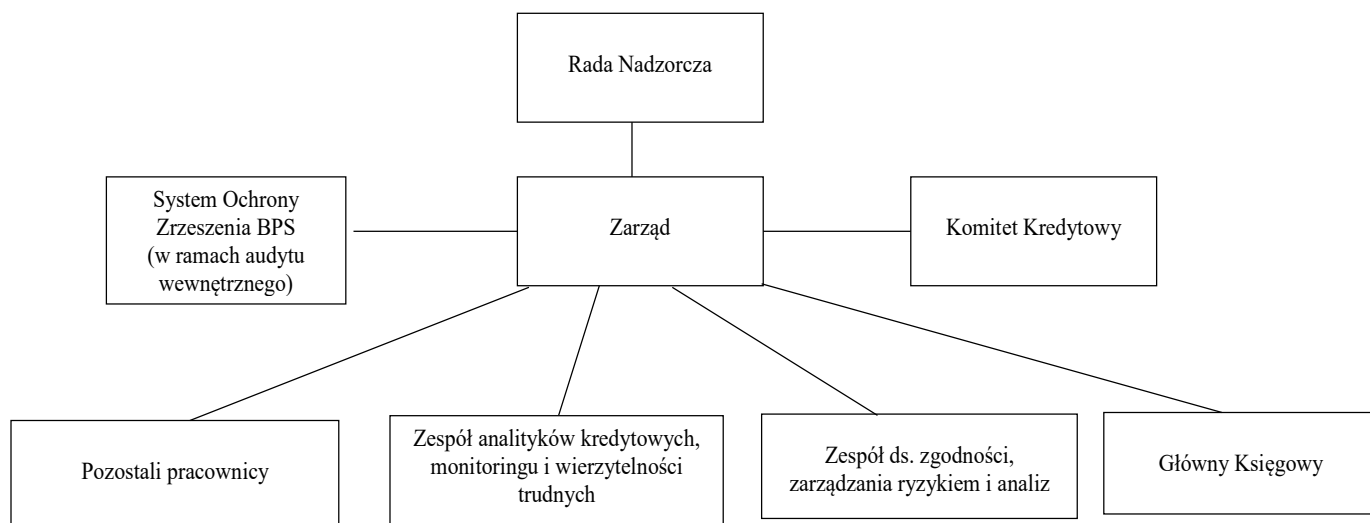
- 1) informacje SIZ pozwalają na pełną ocenę działalności Banku;
- 2) kontrolę nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie;
- 3) informacje SIZ przekazywane są w Banku we wszystkich niezbędnych kierunkach (z uwzględnieniem struktury organizacyjnej Banku).

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

- 1) informacje o charakterze strategicznym dla Banku;
- 2) informacje dotyczące realizacji celów i polityki Banku;
- 3) informacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka występującego w działalności Banku;
- 4) informacje dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku;
- 5) informacje dotyczące realizacji systemu kontroli wewnętrznej Banku.



Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku



Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- gromadzenie informacji,
- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- limitowanie ryzyka,
- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach,
- zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).



1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych niewywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.). Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej poprzez zapewnienie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej następuje również poprzez właściwą jakość oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skuteczny proces monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych Bank zarządza:

- ryzykiem pojedynczej transakcji kredytowej,
- ryzykiem łącznego portfela kredytowego,
- ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- ryzykiem rezydualnym,

oraz stosuje określoną politykę zabezpieczeń.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym istotną rolę pełni:

- Rada Nadzorcza nadzorująca procesy zarządzania ryzykiem kredytowym,
- Prezes Zarządu nadzorujący ryzyko kredytowe Banku,
- Wiceprezes Zarządu nadzorujący działalność kredytową,
- Komitet Kredytowy opiniujący ryzyko transakcji kredytowych,
- Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz odpowiedzialny za opracowanie propozycji rodzajów i wysokości limitów wewnętrznych, ich okresową weryfikację, analizę ryzyka kredytowego, wewnętrzne regulacje Banku,
- Audyt wewnętrzny sprawowany przez System Ochrony Zrzeszenia BPS przeprowadzający kontrolę poprawności zarządzania ryzykiem kredytowym,
- wszyscy pracownicy Banku zobowiązani do przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku oraz do przeprowadzania rzetelnej kontroli bieżącej.



Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem rezydualnym,
- wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- testy warunków skrajnych,
- weryfikację przyjętych procedur,
- kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Bank prowadzi poprzez:

- 1) pomiar i ocenę jakości ekspozycji kredytowych,
- 2) identyfikację czynników ryzyka, dywersyfikację ryzyka,
- 3) ocenę poziomu i adekwatności rezerw i odpisów aktualizujących,
- 4) ustanawianie, weryfikację oraz analizę wykorzystania i przestrzegania przyjętych limitów wewnętrznych,
- 5) analizę skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- 6) monitorowanie rynku podstawowych zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank,
- 7) pomiar poziomu pokrycia ekspozycji kredytowych zabezpieczeniami (w szczególności hipotecznymi), w tym poziom LtV,
- 8) analizę struktury portfela kredytowego w wielu przekrojach,
- 9) wykonywanie testów warunków skrajnych ekspozycji kredytowych,
- 10) monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- 11) analizę skali odstępstw od ogólnych warunków kredytowania (stosowanych na podstawie decyzji Zarządu),
- 12) analizę wyników procesu dochodzenia roszczeń,
- 13) przedsięwzięcia organizacyjno-kadrowe polegające w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka,
 - c) podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu,
 - d) prawidłowym przepływie informacji,
 - e) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - f) nadzorze nad działalnością kredytową.



Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy Bank prowadzi poprzez:

- 1) badanie wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu,
- 2) wykorzystanie w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,
- 3) prawidłowe zabezpieczanie zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantujące zwrotność kredytów,
- 4) bieżący monitoring zabezpieczeń kredytowych ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych,
- 5) dokonywanie okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących,
- 6) prawidłowe prowadzenie windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami,
- 7) kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z kredytobiorcą.

Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz sporządza miesięczne raporty dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji) na potrzeby Zarządu, raporty są prezentowane również Radzie Nadzorczej Banku na zasadach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008r. z późniejszymi zmianami.

Za ekspozycję przeterminowaną Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek niespłaconą w terminie.

Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w w/w Rozporządzeniu.

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

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

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii "normalne" – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii "pod obserwacją",
- grupy "zagrożone" – w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub „stracone”.

Wysokość tworzonych rezerw i odpisów aktualizujących związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy



celowe i odpisów aktualizujących, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznany ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia. W zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego Bank pomniejsza podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z późniejszymi zmianami.

Wartość ekspozycji, co do których zastosowano pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących na dzień 31.12.2018r.:

w tys. zł

Kategoria ekspozycji kredytowej	Wartość nominalna ekspozycji kredytowej stanowiąca podstawę tworzenia rezerwy celowej	Wartość pomniejszeń	Utworzona rezerwa celowa	Odsetki	Wartość pomniejszeń	Odpis aktualizujący
Pod obserwacją	571	423	2	0	0	0
Poniżej standardu	1.172	1.082	18	7	7	0
Wątpliwe	40	40	0	0	0	0
Stracone	1.962	1.230	732	123	5	118

Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od dnia 31.12.2017 do dnia 31.12.2018 roku:

w tys. zł

Kategorie należności	Stan na 31.12.2017r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Zmiana grupy kredytu	Stan na 31.12.2018r.	Wymagany poziom rezerw
Należności normalne - sektor niefinansowy	17	15	0	12	0	20	20
Należności pod obserwacją	0	2	0	0	0	2	2
- sektor finansowy	0	0	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	0	2	0	0	0	2	2
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0	0
Należności poniżej standardu	0	18	0	0	0	18	18
- sektor finansowy	0	0	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	0	18	0	0	0	18	18
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0	0
Należności wątpliwe	376	0	0	0	-376	0	0
- sektor finansowy	0	0	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	376	0	0	0	-376	0	0
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0	0
Należności stracone	365	13	0	22	376	732	732
- sektor finansowy	0	0	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	365	13	0	22	376	732	732
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0	0
Razem:	758	48	0	34	0	772	772

Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2018r. wyniosła 59.931 tys. zł.



Należności Banku wg stanu na 31.12.2018 roku:

w tys. zł

Lokaty i środki na rachunkach bieżących nostro	9.954
Kredyty i pożyczki	38.504
Odsetki i inne należności	171
Należności brutto razem	48.629
Rezerwy na należności i korekty wartości	1.177
Należności netto razem	47.452

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2018r. wyniósł 2.698 tys. zł.

Na dzień 31.12.2018r. udział należności „zagrożonych” w obligu kredytowym Banku kształtuje się na poziomie 3.174 tys. zł, tj. 8,24% obligu kredytowego. Należności te zostały zakwalifikowane do następujących kategorii: „poniżej standardu” – 3,04%, „wątpliwe” – 0,10%, „stracone” – 5,10%.

Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

W ramach ryzyka kredytowego Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grup klientów, produktów, branż, zabezpieczeń. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań.

Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, mających na celu dywersyfikację tego ryzyka, uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku.

Zasady klasyfikacji ryzyka koncentracji zaangażowań pod względem istotności, Bank ustala w oparciu o Instrukcję wyznaczania wymogów kapitałowych oraz szacowania i oceny adekwatności kapitałowej.

Struktura zaangażowania kredytowego według segmentów branżowych w odniesieniu do funduszy własnych na dzień 31.12.2018r.:

Branża	Udział branż w funduszach własnych (w %)
Rolnictwo	30,40%
Przetwórstwo przemysłowe	44,92%
Budownictwo	19,18%
Handel hurtowy i detaliczny	48,97%
Transport i gospodarka magazynowa	16,43%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	22,30%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	20,02%
Administracja publiczna i obrona narodowa	20,54%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	23,14%
Pozostała działalność usługowa	0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	2,63%
Inne, nie wymienione powyżej	3,52%



Struktura zaangażowania kredytowego Banku wobec największych podmiotów w odniesieniu do funduszy własnych na dzień 31.12.2018.:

Podmiot	Zaangażowanie (w %)
Podmiot A	24,18%
Podmiot B	23,32%
Podmiot C	22,97%
Podmiot D	20,91%
Podmiot E	18,57%
Podmiot F	16,40%
Podmiot G	15,02%
Podmiot H	14,80%
Podmiot I	12,31%
Podmiot J	10,43%
Podmiot K	10,23%
Razem zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe podmiotów	189,14%

Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank dokonuje jego pomiaru i oceny poprzez:

1. analizę skuteczności zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem hipoteki na nieruchomości w ramach zarządzania ryzykiem rezydualnym;
2. ustalenie i monitorowanie wewnętrznych limitów zaangażowania w ekspozycje kredytowe zabezpieczonych hipotecznie;
3. monitoring ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz rynkowych cen nieruchomości zgodnie z przyjętymi w Banku regulacjami w tym zakresie;
4. analizę wpływu wzrostu rynkowych stóp procentowych na spłacalność kredytów poprzez analizę przyczyn każdego przypadku braku spłat kredytów z tytułu wzrostu oprocentowania;
5. analizę struktury długoterminowych aktywów i pasywów Banku, zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności;
6. ocenę wpływu spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka Banku według procedur przyjętych w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym;
7. wyznaczenie i monitorowanie maksymalnego wskaźnika LtV.

Bank monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz weryfikuje wartość rynkową nieruchomości stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych. Weryfikacja i monitoring prowadzone są na podstawie dokumentów przedkładanych przez kredytobiorcę oraz informacji i danych gromadzonych bezpośrednio przez pracowników Banku z wykorzystaniem danych i analiz udostępnianych w mediach.



Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych

Bank monitoruje ryzyko kredytowe na jakie jest narażony w związku z zaangażowaniem w detaliczne ekspozycje kredytowe, określa poziom tego ryzyka oraz dokonuje jego analizy w celu weryfikacji poziomu ryzyka.

W analizie portfelowej ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych Bank uwzględnia w szczególności:

- 1) jakość i strukturę ekspozycji kredytowych,
- 2) poziom zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- 3) poziom rezerw i odpisów aktualizujących,
- 4) wykorzystanie i przestrzeganie przyjętych limitów,
- 5) skalę odstępstw,
- 6) wyniki procesu monitorowania ekspozycji,
- 7) wyniki procesu dochodzenia roszczeń.

Limity w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych zawarte są w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.

Analizy ryzyka w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych, wykonywane przez Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz, przedkładane są Zarządowi Banku. Zarząd Banku okresowo, nie rzadziej niż raz na kwartał, przedkłada Radzie Nadzorczej sprawozdanie na temat poziomu ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem rezydualnym

Ryzyko rezydualne jest związane z mniejszą niż zakładano skutecznością zabezpieczeń kredytowych. Przyczyną mogą być zmiany zachodzące w otoczeniu Banku (zmiany przepisów prawa, pogorszenie się sytuacji ekonomicznej w kraju jak i sytuacji majątkowej klientów) oraz niedostosowanie bądź nieprzestrzeganie wewnętrznych regulacji dotyczących ustanawiania oraz monitorowania zabezpieczeń kredytowych.

W celu ograniczania ryzyka rezydualnego prowadzony jest systematyczny monitoring skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych, który ma na celu także weryfikację przyjętych przez Bank limitów. Dokonywany jest on w oparciu o analizę wskaźnika LtV, analizę wskaźnika koncentracji z tytułu jednego rodzaju zabezpieczenia, analizę informacji na temat prowadzonych egzekucji komorniczych z przyjętych zabezpieczeń, ocenę jakości zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych, ocenę skuteczności przyjętych zabezpieczeń w oparciu o informacje rynkowe oraz kontrole przestrzegania wewnętrznych regulacji przez pracowników kredytowych.

Polityka zabezpieczeń

W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami.



Wartość przyjmowanych zabezpieczeń na nieruchomości powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania uwzględniając rodzaj nieruchomości (mieszkalna, komercyjna), rynek zabezpieczeń (pierwotny, wtórny) oraz rodzaj produktu.

Podstawowe zabezpieczenia, uznawane za najkorzystniejsze przez Bank to:

- 1) zdeponowane w Banku lub innym banku, będącym stroną trzecią, środki pieniężne,
- 2) hipoteka na nieruchomości komercyjnej,
- 3) hipoteka na nieruchomości mieszkalnej,
- 4) dłużne papiery wartościowe emitowane przez Rząd Rzeczypospolitej Polskiej i Narodowy Bank Polski,
- 5) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku,
- 6) poręczenia i gwarancje jednostek samorządu terytorialnego, banków, podmiotów gospodarczych o dobrej sytuacji finansowej.

Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:

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

W przypadku zabezpieczenia hipotecznego spłaty kredytu Bank stosuje cesję należności z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości od ognia i zdarzeń losowych.

W Banku funkcjonują procedury monitorowania stanu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń w postaci hipotek na nieruchomościach, zgodnie z Rekomendacją S. Bank systematycznie śledzi zmiany na lokalnym rynku nieruchomości oraz analizuje trendy ogólnokrajowe.

Bank dokonuje przeglądu i aktualizacji wartości zabezpieczeń obniżających podstawę tworzenia rezerw celowych w terminach obowiązujących dla przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Struktura przyjętych przez Bank zabezpieczeń w odniesieniu do funduszy własnych na dzień 31.12.2018r.:

Rodzaj zabezpieczenia	Udział zabezpieczeń w funduszach własnych (w %)
Hipoteka mieszkalna	154,29%
Hipoteka niemieszkalna	133,91%
Zastaw	0,00%
Przewłaszczenie	11,84%
Weksel	39,26%
Poręczenie cywilne	0,71%
Poręczenie wekslowe	0,00%
Inne formy zabezpieczeń	0,70%



2. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Podstawowe cele zarządzania płynnością finansową Banku to: zapewnienie zdolności do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank, dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych (w tym w szczególności nadzorczych miar płynności wynikających z Uchwały nr 386/2008 KNF oraz wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR).

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagrożenia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości.

W związku z powyższym, celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- Rada Nadzorcza Banku nadzorująca procesy zarządzania ryzykiem płynności,
- Zarząd Banku odpowiedzialny za organizację i monitorowanie procesu zarządzania płynnością,
- Prezes Zarządu nadzorujący ryzyko płynności Banku,
- Członek Zarządu pełniący funkcję Głównego Księgowego wykonujący bezpośrednie zadania związane z utrzymywaniem bieżącej płynności Banku,
- Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz odpowiedzialny za opracowanie propozycji rodzajów i wysokości limitów wewnętrznych, ich okresową weryfikację, analizę ryzyka płynności, wewnętrzne regulacje Banku,
- Audyt wewnętrzny sprawowany przez System Ochrony Zrzeszenia BPS przeprowadzający kontrolę poprawności zarządzania ryzykiem płynności,
- wszyscy pracownicy Banku zobowiązani do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów awaryjnych.

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności w Banku zalicza się:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,
- 2) ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
 - a) ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,



- b) ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
 - c) ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;
- 3) ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
- a) ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych lub możliwości zbycia tych aktywów,
 - b) ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
 - c) ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności;
- 4) ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,
- 5) inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku, do których zaliczamy:
- a) wzrost aktywów niepracujących,
 - b) brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,
 - c) zmiany przepisów prawnych mogące wpłynąć na spadek depozytów w Banku.

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

- a) płynność śróddzienna – w bieżącym dniu;
- b) płynność krótkoterminowa – w okresie 30 kolejnych dni
- c) płynność średnioterminowa – w okresie powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy;
- d) płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

Bank realizując przyjęte cele w zakresie zarządzania ryzykiem płynności kierował się zasadą utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych pozwalającego na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych oraz lokowania nadwyżek środków finansowych w lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, bony pieniężne NBP oraz obligacje skarbowe. Płynność płatnicza Banku była kształtowana głównie przez środki pozyskiwane od sektora niefinansowego oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są przyjęte depozyty zdywersyfikowane pod względem struktury podmiotowej i terminowej. Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności stabilnych depozytów umożliwiających finansowanie wzrostu aktywów. Bank prowadzi działania w zakresie pozyskiwania finansowania poprzez stosowanie atrakcyjnego oprocentowania lokat terminowych oraz bogatą ofertę rachunków bankowych. Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wzrost sprzedaży usług bankowych, w tym depozytów są działania reklamowe. Bank prowadzi i będzie prowadził działania reklamowe poprzez kampanie reklamowe przygotowane wspólnie z Bankiem Zrzeszającym oraz reklamę opracowaną samodzielnie przez Bank.



Struktura podstawowych źródeł finansowania Banku na dzień 31.12.2018r.:

w tys. zł

Rodzaj	Stan
Sektor finansowy	0
Sektor niefinansowy, w tym:	42.096
- przedsiębiorstwa prywatne, spółdzielnie	5.362
- przedsiębiorcy indywidualni	1.400
- rolnicy indywidualni	983
- osoby fizyczne	33.222
- instytucje niekomercyjne	1.129
Budżet	5.860
Razem:	47.956

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- codzienną analizę przepływu środków pieniężnych oraz zagospodarowania wolnych środków,
- codzienne wyznaczanie i utrzymywanie nadzorczych norm płynności oraz wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR,
- gromadzenie i sprawozdawanie danych finansowych kształtujących poziom wskaźnika płynności długoterminowej NSFR,
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- analizę urealnionej luki płynności,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego, w tym finansowania kredytów o terminach zapadalności powyżej 10 lat,
- wyznaczanie osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych podmiotów niefinansowych oraz osadu na udzielonych zobowiązaniach pozabilansowych o charakterze finansowym,
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- kontrolę środków na rachunkach nostro w walutach wymienialnych, zabezpieczając płynność dewizową Banku poprzez transakcje na walutowym rynku międzybankowym,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,
- analizę wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej,
- wykonywanie testów warunków skrajnych,
- reakcję na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
- kontrolę i weryfikację poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności.



Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia do przeprowadzania testów warunków skrajnych, badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych badając wpływ zmian na ryzyko płynności Banku następujących czynników:

- 1) spadku posiadanej na dzień analizy bazy depozytowej o 20%;
- 2) spadku posiadanej na dzień analizy bazy depozytowej o:
 - 30% w odniesieniu do depozytów, dla których Bank oferuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
 - 40% w odniesieniu do depozytów, z których środki mogą zostać wycofane za pomocą kanałów innych niż tradycyjne (w szczególności za pomocą kanału internetowego lub mobilnego),
 - 20 % w odniesieniu do pozostałych depozytów;
- 3) spadku posiadanej na dzień analizy bazy depozytowej - test odwrócony;
- 4) pogorszenia się jakości portfela kredytowego – analiza scenariuszowa;
- 5) pogorszenia się jakości portfela kredytowego oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego – analiza scenariuszowa;
- 6) pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego oraz spadku depozytów terminowych – analiza scenariuszowa;
- 7) pogorszenia się spłacalności długoterminowych kredytów na finansowanie nieruchomości;
- 8) wzrostu o 20 % aktywów niepłynnych

W Banku przeprowadza się również test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku.

Wyniki testów wykorzystywane są w szczególności w procesie tworzenia awaryjnych planów płynności, w procesie planowania strategicznego Banku oraz podejmowania działań naprawczych lub mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku na ryzyko płynności.

Na koniec 2018r. Bank nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności.

Bank Spółdzielczy w Świerkłańcu dokonuje kalkulacji nadzorczej miary płynności M2 (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi) na każdy dzień roboczy. W 2018r. współczynnik ten kształtował się na bezpiecznym poziomie.

Kalkulacja nadzorczej miary płynności M2 Banku na dzień 31.12.2018r.:

Pozycja	Stan
Aktywa niepłynne	2.569
Fundusze własne	8.529
M2	3,32



Celem implementacji pakietu legislacyjnego CDR IV/CRR Bank ma obowiązek monitorowania i sprawozdawania w zakresie: aktywów płynnych, wypływów płynności, wpływów płynności, pozycji zapewniających stabilne finansowanie, pozycji wymagających stabilnego finansowania, stanowiących pozycje wskaźników LCR i NSFR. W okresie 2018 roku Bank osiągnął poprawne wielkości powyższych wskaźników kształtujące się powyżej minimalnych wymaganych poziomów.

Kalkulacja wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR na dzień 31.12.2018r.:

Pozycja	Stan
Aktywa płynne	12.644
Wypływy płynności	7.266
Wpływy płynności	1.258
LCR	210%

Zestawienie luki płynności wg stanu na 31.12.2018r.:

Wyszczególnienie	Avista stan na dzień 31.12.2018r.	pow. 1 dnia do 7 dni	pow. 7 dni do 1 m-ca	pow. 1m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m- cy do 6 m- cy	pow. 6 m- cy do 12 m- cy
Aktywa ogółem wg terminów zapadalności	7.289	6.245	2.599	3.196	2.205	7.084
Pasywa ogółem wg terminów wymagalności	12.925	5.284	5.075	5.638	5.533	6.417
Luka płynności	-5.636	961	-2.476	-2.442	-3.328	667
Luka płynności skumulowana	-5.636	-4.675	-7.151	-9.593	-12.921	-12.254

Wyszczególnienie	pow. 1 roku do 3 lat	pow. 3 lat do 5 lat	pow. 5 lat do 10 lat	pow. 10 lat do 20 lat	powyżej 20 lat
Aktywa ogółem wg terminów zapadalności	5.926	3.723	8.876	4.265	6.692
Pasywa ogółem wg terminów wymagalności	4.350	1.552	1.565	1.500	10.159
Luka płynności	1.576	2.171	7.311	2.765	-3.467
Luka płynności skumulowana	-10.678	-8.507	-1.196	1.569	-1.1898

Bank, funkcjonując w zrzeszeniu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, posiada dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia:

- limit płynnościowy przyznany przez Bank Zrzeszający,
- Fundusz Pomocowy,
- depozyt obowiązkowy,
- lokaty i pożyczki płynnościowe,
- Fundusz Zabezpieczający.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia organy nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne.



Funkcjonujący w Banku system zarządzania płynnością zapewnia codzienny monitoring poziomu ryzyka płynności. Dienne raporty obrazujące bieżącą sytuację płynnościową Banku, przekazywane są Członkowi Zarządu pełniącemu funkcję Głównego Księgowego. Nie rzadziej niż raz w miesiącu informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności, są przedmiotem obrad Zarządu Banku, a raz na kwartał Rady Nadzorczej Banku.

Obowiązujący w Banku system limitów obejmuje wszystkie istotne obszary występowania ryzyka płynności. Przypadki przekroczenia limitów miały charakter ostrzegawczy i nie stanowiły zagrożenia dla bezpieczeństwa funkcjonowania Banku.

3. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę rynkowych stóp procentowych, w tym:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko niedopasowania terminów zmian oprocentowania aktywów odsetkowych i pasywów odsetkowych, z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych,
- ryzyko bazowe - ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stawek bazowych (rynkowych i podstawowych NBP), w oparciu o które wyznaczone jest oprocentowanie produktów / instrumentów generujących przychody / koszty odsetkowe, w przypadku gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach,
- ryzyko krzywej dochodowości – ryzyko polegające na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi danego rynku lub indeksu odnoszącymi się do różnych terminów przeszacowania (w szczególności powyżej 1 roku), które może przyczynić się do nasilenia efektu niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z wpisanych w produkty oferowane przez Bank praw klienta do wcześniejszej spłaty należności (kredytu) lub wycofania zobowiązań (depozytu).

Ze względu na charakter i złożoność prowadzonej działalności, strukturę bilansu, wielkość i strukturę organizacyjną Banku oraz wielkość narażenia na ryzyko stopy procentowej w Banku identyfikuje się następujące rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyko bazowe,
- ryzyko opcji klienta.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank utrzymuje pozycję luki w ramach limitów przyjętych w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej.



Wewnętrzne regulacje Banku dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach nadzorczych. Ryzyko stopy procentowej monitorowane jest poprzez analizę ryzyka luki i profilu stopy procentowej bilansu Banku oraz analizę wykorzystania i przestrzegania przyjętych limitów wewnętrznych. Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

W celu prawidłowego monitoringu ryzyka stopy procentowej Bank prowadzi ponadto analizy symulacyjne z uwzględnieniem scenariusza szokowego.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowane w Banku:

- analiza i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania,
- symulacje możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,
- analiza ryzyka opcji klienta.

Na dzień 31.12.2018r. obliczono potencjalną zmianę wyniku finansowego (odsetkowego) dla szokowego spadku lub wzrostu stóp procentowych (zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank – zmiana o 200 pb). Test warunków skrajnych przy skrajnym spadku stóp procentowych o 200 pb. wykazał potencjalną zmianę wyniku odsetkowego w skali roku w wartości 5,13% funduszy własnych – limit max. 7,00%)

Zestawienie luki stopy procentowej wg stanu na 31.12.2018.:

Wyszczególnienie	do 1 dnia	pow. 1 dnia do 7 dni	pow. 7 dni do 1 m-ca	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 1 roku	pow. 1 roku
Aktywa ogółem wg terminów przeszacowań	38.840	6.227	4.117	102	146	274	691
Pasywa ogółem wg terminów przeszacowań	31.536	0	0	250	585	1.471	0
Luka okresowa	7.304	6.227	4.117	-148	-439	-1.197	691
Luka skumulowana	7.304	13.531	17.648	17.500	17.061	15.864	16.555

Na koniec 2018r. utworzono dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej w wysokości 267 tys. zł.

4. Ryzyko rynkowe (walutowe)

Ryzyko walutowe to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

W szczególności jest ono związane z:

- 1) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- 2) zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe).

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany.



Obok Rady Nadzorczej i Zarządu koordynujących politykę zarządzania ryzykiem na najwyższym szczeblu, w procesie zarządzania ryzykiem walutowym uczestniczą Główny Księgowy, Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz oraz pozostałe komórki organizacyjne zobowiązane do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania ryzykiem walutowym Banku. 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.

Dla zapewnienia prawidłowego zarządzania ryzykiem walutowym nalicza się pozycje walutowe indywidualne – pozycje netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz całkowitą pozycję walutową Banku na każdy dzień roboczy.

Bank obsługuje operacje w walucie krajów Europejskiej Unii Gospodarczej i Walutowej (EUR) oraz dolara amerykańskiego (USD). Działalność dewizowa koncentruje się na rozliczaniu przychodzących przekazów dewizowych, realizacji przekazów zleconych przez klientów Banku oraz bezgotówkowej i gotówkowej wymianie walut. Skala operacji walutowych występujących w 2018r. w Banku była niewielka.

Test warunków skrajnych przeprowadzony przy założeniu spadku kursu złotego w stosunku do poszczególnych walut o 20%, wykazał, że spadek wartości waluty krajowej nie ma istotnego wpływu na kształtowanie się wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego oraz współczynnika wypłacalności.

Na dzień 31.12.2018r. całkowita pozycja walutowa ukształtowała się na poziomie 0,02% funduszy własnych, w związku z czym Bank nie tworzył wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego.

5. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym. Ryzyko operacyjne obejmuje także ryzyko IT (ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego), ryzyko bezpieczeństwa transakcji płatniczych dokonywanych przez internet oraz ryzyko związane z jakością danych i ryzyko braku zgodności;

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych programów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.



System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrożono według postanowień Rozporządzenia UE nr 575/2013 oraz Rekomendacji D i M, co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają: Strategia zarządzania ryzykiem, określająca najistotniejsze cele zarządzania ryzykiem operacyjnym, Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym, zawierająca opis struktury organizacyjnej oraz model procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym. Celem nadrzędnym systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza Banku:

- 1) sprawuje nadzór nad skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku,
- 2) zatwierdza dokumenty strategiczne w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz strukturę organizacyjną powołaną w celu zarządzania tym ryzykiem.

2. Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii, polityk oraz regulaminów i instrukcji w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) wprowadza strukturę organizacyjną w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 3) zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 4) przedkłada Radzie Nadzorczej okresową informację na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

3. Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz:

- 1) gromadzi informacje o zdarzeniach ryzyka operacyjnego otrzymywane od pracowników Banku oraz opracowuje i aktualizuje zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym określone przez system aktów normatywnych definiujących proces zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz sposoby realizowania tego procesu,
- 2) inicjuje wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
- 3) prowadzi analizy profilu i monitoruje poziom ryzyka operacyjnego w Banku,
- 4) opracowuje standardowe analizy i raporty dla potrzeb Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, a także sprawozdania wynikające z obowiązku informacyjnego wobec uprawnionych instytucji zewnętrznych,
- 5) składa Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku raporty na temat poziomu ryzyka operacyjnego oraz informacje o najpoważniejszych zagrożeniach związanych z występowaniem ryzyka operacyjnego.



4. Audyt wewnętrzny sprawowany przez System Ochrony Zrzeszenia BPS ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.
5. Pozostałe komórki organizacyjne i stanowiska pracy w Banku są zobowiązane do przekazywania informacji o zdarzeniach z zakresu ryzyka operacyjnego w trybie określonym w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym zapewnia bezpieczną, niezakłóconą i ciągłą działalność Banku poprzez m.in. organizowanie pracy i zarządzanie pracownikami, kreowanie w świadomości pracowników poczucia odpowiedzialności za wykonywanie nałożonych obowiązków, zachowanie poufności informacji chronionych, ochronę wszystkich grup informacji przetwarzanych w Banku, ochronę systemów i przetwarzanych w nich informacji w ramach procesów bankowych, bezpieczny i niezakłócony przebieg procesów bankowych, bezpieczeństwo pracowników i klientów Banku oraz zasobów materialnych Banku, dobór i stosowanie zabezpieczeń technicznych oraz gotowość do podjęcia działań w sytuacjach kryzysowych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane ex ante (straty potencjalne), poprzez samoocenę ryzyka ex post (straty rzeczywiste) i poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych. Dane dotyczące zdarzeń operacyjnych gromadzone są w podziale na kategorie zdarzeń.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Informacja ta zawiera:

- analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych,
- obliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- analizę kluczowych wskaźników ryzyka,
- wykonanie wskaźników akceptowanego poziomu ryzyka,
- ocenę zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

Zarządowi Banku prezentowana jest również bieżąca informacja o istotnych stratach operacyjnych.

W ramach pomiaru ryzyka operacyjnego Bank buduje historyczną bazę zdarzeń operacyjnych z uwzględnieniem ich skutków. Dane te gromadzone są z podziałem na obszary działania, kategorie i rodzaje zdarzeń w systemie informatycznym OperNet, wspomagającym obsługę zintegrowanego zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz realizację elementów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Monitorowanie zdarzeń pozwala na podejmowanie działań w zakresie ograniczania skutków zdarzeń oraz wdrożenie instrumentów ograniczających ryzyko ich wystąpienia w przyszłości.



W ocenie poziomu ryzyka operacyjnego w poszczególnych obszarach ryzyka Bank wykorzystuje kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI), których progową wartość określa się na podstawie analizy historycznej. Wartości progowe KRI są wyznaczone w celu określenia poziomów akceptacji skumulowanych wielkości określających stan parametrów charakteryzujących ryzyko operacyjne w obszarach Banku najbardziej wrażliwych na występowanie tego ryzyka. Dla każdego wskaźnika KRI wyznaczone są limity określające poziom ryzyka operacyjnego.

W celu identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego sporządzana jest mapa ryzyka, która służy do porządkowania grup zdarzeń ryzyka operacyjnego pod kątem wysokości strat (dotkliwości) oraz prawdopodobieństwa ich występowania (częstotliwości).

Połączenie zestawienia linii biznesowych z rodzajami zdarzeń operacyjnych tworzy macierz linii biznesowych i rodzajów ryzyka operacyjnego – zwaną macierzą bazylejską ryzyka operacyjnego – wykorzystywaną w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w celu ustalenia i analizowania rozkładu strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.

W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego oraz zminimalizowania skutków wystąpienia sytuacji kryzysowych Bank wdraża narzędzia redukcji ryzyka, które można podzielić na:

- organizacyjne,
- programowe,
- techniczne.

Dla krytycznych, istotnych zasobów Banku sporządza się ponadto plany awaryjne oraz plany ciągłości działania.

W okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku zarejestrowano w Banku 70 zdarzeń ryzyka operacyjnego. Łączna suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2018r. wyniosła 18 tys. zł.

W ramach ryzyka operacyjnego Bank identyfikuje ryzyko outsourcingu czyli ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na ciągłość, integralność lub jakość funkcjonowania Banku, jego majątek lub pracowników. Bank kieruje się przy tym zasadą, że każda forma outsourcingu, bez względu na przedmiot związana jest z ponoszeniem przez Bank ryzyka operacyjnego. Bank zakłada, iż umowy outsourcingu będą realizowane w zakresie obsługi systemów IT, w tym: centrum zapasowego, z dostawcą systemu operacyjnego firmą SoftNet sp. z o.o. W pozostałym zakresie Bank na dzień 31.12.2018 roku nie zlecał czynności podmiotom zewnętrznym. Bank regularnie, w terminach przewidzianych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, bada sytuację ekonomiczną dostawcy oraz jakość świadczonych usług.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego określoną w art. 315-316 Rozporządzenia 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2018r. wyniósł 349 tys. zł.



6. Ryzyko braku zgodności

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych, zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych.

Bank posiada sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności zawarte w Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz Polityce zarządzania zgodnością i ryzykiem braku zgodności.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności uczestniczą następujące komórki organizacyjne Banku, do zadań których należy między innymi:

- 1) Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Strategię zarządzania ryzykiem, w której zawarto cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, Politykę zarządzania zgodnością i ryzykiem braku zgodności oraz Instrukcję zarządzania ryzykiem braku zgodności, nadzoruje wykonywanie przez Zarząd Banku obowiązków dotyczących zapewniania zgodności zarówno w ramach funkcji kontroli, jak i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ocenia, co najmniej raz w roku, efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank, w oparciu o okresowe (w tym roczne) raporty Komórki ds. zgodności i informacje od Zarządu Banku;
- 2) Zarząd Banku zapewnia wdrożenie Polityki zarządzania zgodnością i ryzykiem braku zgodności w Banku i efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, odpowiada za ustalenie kompetencji, odpowiedzialności i zadań w obszarze zarządzania zgodnością oraz zapewnia zasoby niezbędne do zarządzania ryzykiem braku zgodności, wyznacza osoby odpowiedzialne za nadzorowanie ryzyka braku zgodności, otrzymuje i wykorzystuje w procesie podejmowania decyzji sprawozdania z kontroli zewnętrznych oraz audytu wewnętrznego, na podstawie otrzymywanych raportów zgodności oraz wyników kontroli podejmuje działania zmierzające do ograniczania ryzyka;
- 3) Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykiem i analiz jest odpowiedzialny za koordynowanie procesu zapewnienia zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności, tak by nie powodowało to konfliktu interesów, zwłaszcza w zakresie niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych, współpracuje z komórkami wewnętrznymi Banku w zakresie oceny i monitorowania ryzyka braku zgodności, wyjaśniania zdarzenia braku zgodności, analizuje i prezentuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej okresowe sprawozdania ze skutków ryzyka braku zgodności, opracowuje regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 4) Wszyscy pracownicy Banku mają za zadanie bieżące śledzenie zmian w regulacjach dotyczących wykonywanych zagadnień, zgłaszanie propozycji zmian w procedurach wewnętrznych oraz w organizacji pracy Banku w celu lepszego dostosowania wykonywanych zadań do zmieniających się przepisów prawa, przestrzeganie przepisów



zewnątrznych i wewnętrznych, zgłaszanie niespójności, przeprowadzanie rzetelnej weryfikacji bieżącej.

Zarząd i Rada Nadzorcza okresowo otrzymują następujące raporty: roczne sprawozdanie dotyczące ryzyka braku zgodności w Banku oraz zapewnienia zgodności działalności Banku z przepisami prawa, półroczne raporty o wynikach kontroli wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, kwartalne raporty o wynikach identyfikacji, oceny i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, doraźne raporty w przypadku wystąpienia okoliczności skutkujących powstaniem ryzyka braku zgodności, w wyniku których prowadzone są postępowania wyjaśniające lub w istotnych zidentyfikowanych przypadkach ryzyka braku zgodności.

7. Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe to ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową Banku. Ryzyko biznesowe może się przejawiać poprzez: ryzyko wyniku finansowego, ryzyko cyklu gospodarczego oraz ryzyko strategiczne. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym jest zapewnienie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych określonych w Strategii działania oraz planie ekonomiczno-finansowym Banku.

Zarządzanie ryzykiem biznesowym to:

- 1) Analiza otoczenia gospodarczego, regulacyjnego, konkurencyjnego, demograficznego itp., stanowiąca podstawę budowy założeń do planu ekonomiczno-finansowego oraz założeń testów warunków skrajnych,
- 2) Sporządzanie planu ekonomiczno-finansowego,
- 3) Analiza spójności planu i polityk w zakresie zarządzania ryzykami ze Strategią działania Banku,
- 4) Ocena ryzyka biznesowego tj. monitorowanie realizacji planu ekonomiczno-finansowego, odchyłeń od realizacji planu oraz ocena ich przyczyn,
- 5) Limitowanie ryzyka biznesowego,
- 6) Przeprowadzanie testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka biznesowego opartych na analizie zmienności otoczenia makro i mikroekonomicznego Banku,
- 7) Weryfikacja planowanych działań Banku w celu realizacji zakładanego wyniku finansowego, w tym ewentualna korekta planu.

IV. Zakres stosowania

Bank nie działa w strukturze skonsolidowanej.



V. Fundusze własne

Fundusze własne są znaczącym źródłem finansowania działalności Banku i gwarancją jego rozwoju. Stanowią także zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Bank. Wartość funduszy własnych jest wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku, co przekłada się na stopień bezpieczeństwa prowadzonej działalności oraz zaufania klientów Banku.

Bank posiada fundusze własne odpowiadające wymogom nadzorczym oraz dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności, tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną.

Uznany kapitał Banku na dzień 31.12.2018r. składały się z kapitału podstawowego Tier I i wynosiły 8.529 tys. zł. W Banku nie występuje kapitał dodatkowy Tier I ani kapitał Tier II.

Struktura Funduszy własnych Banku obliczonych zgodnie z Rozporządzeniem według stanu na dzień 31.12.2018 roku:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość (w tys. zł)
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		8.529
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	128
2	Zyski zatrzymane	0
	zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	192
	(-) część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-192
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	8.469
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		-68
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-68
Kapitał dodatkowy Tier I		0
Kapitał Tier II		0

Opis składników kapitału podstawowego Tier I:

- 1) Instrumenty kapitałowe – pozycja ta obejmuje wpłacony fundusz udziałowy w wysokości 128 tys. zł;
- 2) Zyski zatrzymane – pozycja ta obejmuje wypracowany zysk netto w wysokości 192 tys. zł który jest korygowany z rachunku funduszy dla celów obliczania norm ostrożnościowych, jeżeli nie zaistniały przesłanki zaliczenia do funduszy własnych określone w Rozporządzeniu;
- 3) Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe) – pozycja ta obejmuje:
 - fundusz zasobowy w wysokości 8.327 tys. zł - tworzony głównie z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku. Fundusz ten zasila również wpisowe wpłacane przez członków Banku zgodnie ze Statutem Banku,
 - fundusz rezerwowy w wysokości 18 tys. zł - tworzony z części nadwyżki bilansowej na pokrycie strat bilansowych Banku Spółdzielczego lub na inne cele,



- fundusz ogólnego ryzyka w wysokości 60 tys. zł - tworzony z części nadwyżki bilansowej na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - kapitał z aktualizacji wyceny majątku trwałego w wysokości 64 tys. zł;
- 4) Wartości niematerialne i prawne – pozycja obejmuje posiadane przez Bank wartości niematerialne i prawne w kwocie netto wynoszącej 68 tys. zł, pomniejszające fundusze własne.

VI. Wymogi kapitałowe

Opis metod stosowanych do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego

Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez przepisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Bank dąży do utrzymania wyższych wymogów niż minimalne celem zachowania odpowiednich buforów kapitałowych oraz uwzględniających stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie preferowanych poziomów współczynników kapitałowych. Bank przyjmuje, że optymalnym poziomem łącznego współczynnika kapitałowego jest wartość 15%.

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego ICAAP jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Proces ICCAP jest procesem łączącym elementy zarządzania ryzykiem oraz zarządzania kapitałem.

Dla potrzeb obliczania współczynników kapitałowych oraz w celu oszacowania kapitału wewnętrznego zidentyfikowano i uznano za istotne następujące ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko koncentracji zaangażowań z tego:
 - koncentracji dużych zaangażowań,
 - koncentracji w sektor gospodarki,
 - koncentracji przyjętych form zabezpieczenia,
 - koncentracji w poszczególne rodzaje kredytów,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego.

W 2018r. Bank w celu wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego stosował metody wynikające z Rozporządzenia. Bank nie prowadzi działalności w portfelu handlowym, a dla dużych ekspozycji w portfelu bankowym przestrzegał i nie przekraczał limitów określonych w art. 395-401 Rozporządzenia.



Zestawienie wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2018r.:

w tys. zł

Kategoria ryzyka	Suma ekspozycji na ryzyko	Wymóg kapitałowy
Ryzyko kredytowe	33.723	2.698
Ryzyko rynkowe (walutowe)	0	0
Ryzyko operacyjne	4.368	349
Łączny wymóg kapitałowy	38.091	3.047

Zestawienie współczynników kapitałowych na dzień 31.12.2018r.:

	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Współczynnik kapitału Tier I	Łączny współczynnik kapitałowy
Fundusze własne	8.529	8.529	8.529
Współczynnik kapitałowy	22,39%	22,39%	22,39%

Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego

W zakresie ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogu kapitałowego zgodnie z Tytułem II, Rozdział 2 Rozporządzenia.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez 8%.

Sumę kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości bilansowych oraz ekwiwalentów bilansowych poszczególnych kategorii ekspozycji pomnożonych przez procentowe wagi ryzyka

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według kategorii ekspozycji na dzień 31.12.2018r.:

w tys. zł

Klasa ekspozycji kredytowej	Aktywa	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	6.222	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	8.759	1.752	140
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	9.714	3.385	271
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3.790	2.639	211
Ekspozycje detaliczne	1.559	1.065	85
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	25.193	20.940	1.675
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	890	1.334	107
Ekspozycje kapitałowe	824	824	66
Inne pozycje	2.980	1.784	143
Razem	59.931	33.723	2.698



Wymóg z tytułu ryzyka rynkowego

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego) stosując metodę de minimis zgodnie z Tytułem IV, Rozdział 3 Rozporządzenia.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych lub wynosi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.

Zestawienie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka walutowego na dzień 31.12.2018r.:

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

Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego

Do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego zgodnie z Tytułem III, Rozdział 2 Rozporządzenia.

Wymóg kapitałowy jest równy 15% wskaźnika, który stanowi średnią za okres trzech lat obrotowych sumy odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat określonych w Rozporządzeniu z odpowiednim znakiem.

Kalkulacja wymogu kapitałowego tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2018r.:

Pozycja	Wymóg kapitałowy
Wskaźnik za okres ostatnich trzech lat (2015-2017)	2.329
Współczynnik	15%
Wymóg na ryzyko operacyjne w 2018r.	349

Kapitał wewnętrzny

W ramach procesu ICAAP dokonywana jest ocena istotności występujących w działalności Banku rodzajów ryzyka oraz szacowany jest kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyk istotnych. Według stanu na 31.12.2018r. Bank zidentyfikował jako istotne następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej:
 - ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
 - ryzyko bazowe,
 - ryzyko opcji klienta,
- ryzyko koncentracji zaangażowań: koncentracji w sektor gospodarki, koncentracji przyjętych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych, koncentracji zaangażowań w poszczególne rodzaje kredytów,



- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego.

Posiadane przez Bank fundusze własne w pełni pokrywają wymogi kapitałowe na pokrycie podejmowanego ryzyka.

Na dzień 31.12.2018r. Bank posiada nadwyżkę funduszy własnych ponad oszacowany kapitał wewnętrzny w wysokości 5.144 tys. zł. Wewnętrzny współczynnik wypłacalności na dzień sprawozdawczy wynosi 20,15%.

Wyniki szacowania kapitału wewnętrznego na dzień 31.12.2018 roku:

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Minimalne wymogi kapitałowe	Dodatkowe wymogi kapitałowe
Ryzyko kredytowe	2.698	2.698	0
Ryzyko walutowe	0	0	0
Ryzyko operacyjne	349	349	0
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	3.047	3.047	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:		X	
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	X	71
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0	X	267
Ryzyko płynności	0	X	0
Ryzyko braku zgodności	0	X	0
Kapitał wewnętrzny			3.385

Bank Spółdzielczy w Świerklańcu podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dynamiczny i bezpieczny rozwój.

VII. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta

Nie dotyczy.

VIII. Bufory kapitałowe

Zgodnie z zapisami Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank wyznacza bufor zabezpieczający oraz bufor ryzyka systemowego.

Kalkulacja bufora zabezpieczającego na dzień 31.12.2018r.:

Pozycja	Wartość
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	38.089
Wskaźnik bufora zabezpieczającego	1,875%
Bufor zabezpieczający	714



Kalkulacja bufora ryzyka systemowego na dzień 31.12.2018r.:

Pozycja	Wartość
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	38.089
Wskaźnik bufora ryzyka systemowego	3,00%
Bufor ryzyka systemowego	1.143

IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

Bank Spółdzielczy w Świerkłańcu przyjmuje, że należności przeterminowane obejmują wszystkie ekspozycje, dla których wystąpiło opóźnienie w spłacie kapitału i/lub odsetek w stosunku do terminu określonego w umowie.

Należności zagrożone (o utraconej jakości) to należności zaklasyfikowane do grupy podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwej i straconej, o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Przyjęte w Banku zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych, tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi są zgodne z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank nie tworzy rezerwy na ryzyko ogólne.

Całkowitą kwotę ekspozycji na dzień 31.12.2018r. po odliczeniu korekt wartości, rezerw i odpisów aktualizujących w zależności od typu kontrahenta, z podziałem na kategorie ekspozycji oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 01.01.2018r. do 31.12.2018r. przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł		
Kategoria ekspozycji	Kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Średnia kwota ekspozycji
Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	6.222	8.050
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	8.759	7.443
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	9.714	12.692
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3.790	3.885
Ekspozycje detaliczne	1.559	1.601
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	25.193	23.794
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	890	590
Ekspozycje kapitałowe	824	824
Inne pozycje	2.980	3.396
Razem	59.931	62.275



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.

Strukturę zaangażowania Banku w poszczególne branże (według wyceny bilansowej) przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł

Sektor gospodarki	Kwota zaangażowania bilansowego i pozabilansowego
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	2.690
Górnictwo i wydobywanie	0
Przetwórstwo przemysłowe	5.369
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną	0
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami	0
Budownictwo	1.811
Handel hurtowy i detaliczny	4.254
Transport i gospodarka magazynowa	1.459
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	295
Informacja i komunikacja	0
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2.207
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	974
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	8.760
Edukacja	0
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	222
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	1.969
Pozostała działalność usługowa	0
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników	0
Organizacje i zespoły eksterytorialne	0
Inne, nie wymienione powyżej	0
Ekspozycje wobec osób fizycznych	10.181
Razem:	40.191



Strukturę ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności w podziale na obsługiwane sektory przedstawia poniższa tabela:

wartość nominalna w tys. zł

	do 1 m-ca.	pow. 1m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 3 lat
Sektor niefinansowy	1.937	406	1.762	6.559	7.439
Sektor budżetowy	80	191	441	1.050	2.544

	pow. 3 lat do 5 lat	pow. 5 lat do 10 lat	pow. 10 lat do 20 lat	powyżej 20 lat
Sektor niefinansowy	2.667	4.818	3.861	296
Sektor budżetowy	1.484	2.856	113	0

Strukturę ekspozycji zagrożonych w podziale na kategorie ryzyka oraz wartość utworzonych rezerw i odpisów aktualizujących na dzień 31.12.2018r. przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł

Kategoria ryzyka	Wartość bilansowa ekspozycji	Wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących
poniżej standardu	1.147	18
wątpliwe	40	0
stracone	1.217	850

Strukturę ekspozycji kredytowych w podziale na okresy przeterminowania na dzień 31.12.2018r. przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł

Okres przeterminowania kredytów	Wartość nominalna
obsługiwane terminowo	34.998
o przeterminowaniu nieprzekraczającym 30 dni	1.328
o przeterminowaniu od 31 dni do 90 dni	542
o przeterminowaniu od 91 dni do 180 dni	0
o przeterminowaniu od 181 dni do 360 dni	1.273
o przeterminowaniu przekraczającym 360 dni	364
przeterminowane powyżej 30 dni razem	2.179
Razem	38.504

X. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń

Na dzień 31.12.2018r. Bank nie posiadał aktywów obciążonych.

XI. Korzystanie z ECAI

Bank nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej.



XII. Ekspozycje w papierach kapitałowych nie uwzględnionych w portfelu handlowym

Na dzień 31.12.2018r. Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w Banku Zrzeszającym w aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nienotowane na giełdzie zaprezentowane w poniższej tabeli:

w tys. zł

Aktywa finansowe	Wartość bilansowa
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	818
Seria H	477
Seria L	125
Seria O	63
Seria T	100
Seria AA	53

Bank posiada również udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wartości bilansowej 5 tys. zł.

XIII. Dźwignia finansowa

Bank oblicza wskaźnik dźwigni, zgodnie z art. 429 ust. 2 *Rozporządzenia CRR*, jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku wyrażoną jako wartość procentowa. Miarą kapitału jest kapitał Tier I. Miarą ekspozycji całkowitej jest suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału.

Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2018r. wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję kapitału Tier I wynosiła 14,61%.

Wyznaczanie wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31.12.2018r.:

Kapitał Tier 1 - w pełni wprowadzona definicja	8.529
Miara ekspozycji całkowitej:	58.363
wartość ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów	57.163
wartość ekspozycji z tytułu ekspozycji pozabilansowych	1.200
Wskaźnik dźwigni finansowej - w pełni wprowadzona definicja	14,61%

W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej Bank monitoruje wskaźnik dźwigni z częstotliwością kwartalną. Poziom wskaźnika dźwigni uwzględniany jest w ramach wyznaczania bieżącego profilu ryzyka Banku i raportowany jest w ramach raportów dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku. W przypadku zidentyfikowania zagrożenia dla Banku wynikającego z nadmiernej dźwigni finansowej, mogą zostać podjęte działania mitygujące.

XIV. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

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



XV. Polityka w zakresie wynagrodzeń

„Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Polityka podlega zatwierdzeniu i weryfikacji przez Radę Nadzorczą Banku oraz ujawnieniu w ramach wykonania postanowień Rozporządzenia. Polityka oraz jej realizacja podlega raz w roku ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż raz na trzy miesiące. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powołano komisji ds. wynagrodzeń oraz nie korzystano z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń.

Do pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu, o których mowa w art. 9ca ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, określonych zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji zalicza się:

- 1) Członków Zarządu,
- 2) Głównego Księgowego.

Polityka określa stałe składniki wynagradzania oraz zmienne składniki wynagradzania.

Do stałych składników wynagradzania zalicza się wynagrodzenie zasadnicze, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją.

Do zmiennych składników wynagradzania zalicza się premię uznaniową (nagrodę), zależną od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników zgodnie z zapisami Polityki.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu Banku i Głównego Księgowego ustala Rada Nadzorcza Banku.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, z uwzględnieniem warunków wskazanych poniżej.

Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe):



- 1) zysk netto;
- 2) wskaźnik jakości portfela kredytowego;
- 3) łączny współczynnik kapitałowy;
- 4) wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR, wyliczany z uwzględnieniem depozytu obowiązkowego jako składowej aktywów płynnych Banku.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych powyżej wskaźników w odniesieniu do planu ekonomiczno-finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii działania na dany okres.

Wartości brzegowe dla poszczególnych wskaźników, od których uzależnione jest przyznanie i wypłata premii dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku wynoszą:

- 1) zysk netto nie mniej niż 80% planowanego zysku netto;
- 2) wskaźnik jakości portfela kredytowego – nie wyższy niż 7%;
- 3) łączny współczynnik kapitałowy – odchylenie in minus od planowanego wskaźnika nie większe niż 20%
- 4) wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR – nie niższy niż 100%.

Przyznanie i wypłata premii dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku następuje, jeżeli wartości średnie, wyliczone za okres ostatnich trzech lat, co najmniej trzech z wymienionych powyżej wartości progowych nie zostały przekroczone.

Kryteria jakościowe oceny pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- 1) uzyskane absolutorium w okresie oceny,
- 2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
- 3) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie obejmuje pozostałych korzyści przyznawanych pracownikom Banku, w tym pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, a wynikających z Regulaminu Wynagradzania Pracowników Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu.

Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu ma na celu:

- 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku akceptowalny poziom ryzyka,
- 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów.



Informacje o sumie wypłaconych w 2018r. wynagrodzeń brutto pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku:

Stanowiska kierownicze	Stale składniki (w tys. zł)	Zmienne składniki (w tys. zł)	Ilość osób
Członkowie Zarządu	308	21	3
Pozostali pracownicy których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku	0	0	0

Wszystkie wynagrodzenia w 2018r. zostały wypłacone w formie świadczeń pieniężnych bez odraczania wypłaty.

W 2018 roku w Banku nie wystąpiły płatności związane z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia.

Bank Spółdzielczy w Świerkłańcu nie zatrudniał osób, których łączne wynagrodzenie wypłacone w 2018r. przekraczało równowartość 1 mln EUR.

W 2018 roku odbyło się 6 posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.

XVI. Wymogi informacyjne zgodne z art. 111a ust 1 i 4 ustawy Prawo bankowe

1. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Na dzień 31.12.2018r. Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.
2. Dochód Banku w 2018r. wykazywany w sprawozdaniu finansowym wynosi:
 - zysk brutto – 278 tys. zł,
 - podatek dochodowy – 86 tys. zł,
 - zysk netto – 192 tys. zł.
3. Na dzień 31.12.2018r. Bank zatrudniał 20 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.
4. W 2018 roku Bank nie korzystał z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
5. Na dzień 31.12.2018r. stopa zwrotu z aktywów Banku obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 0,33%.
6. Bank nie działa w holdingu oraz nie zawarł umowy wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązanymi, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe.
7. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku objęci są oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej i Radę Nadzorczą w zakresie oceny członków Zarządu.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, zgodnie z dokonaną oceną, spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Świerklaniec, dnia 04.06.2019r.

(miejsce i data sporządzenia)



Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu oświadcza, że ustalenia opisane w Informacjach o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu na dzień 31.12.2018 roku są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii działania Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu:

/-/ Teresa Bem

/-/ Karina Witczak

/-/ Izabela Jany



Oświadczenie Zarządu na temat profilu ryzyka Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu oświadcza, iż ogólny profil ryzyka Banku wynika z przyjętych przez Bank Strategii działania Banku na lata 2017-2019 oraz Strategii zarządzania ryzykiem w Banku, a także polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi istotnymi ryzykami w Banku.

W 2018 roku Bank dokonywał pomiaru oraz oceny ryzyka zgodnie z przepisami uchwał i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także zasadami wynikającymi z pakietu CRD IV/CRR.

Informacje na temat kluczowych wskaźników i danych liczbowych dotyczących ryzyka, które obrazują profil ryzyka Banku na dzień 31.12.2018r. przedstawia poniższa tabela:

Kluczowe wskaźniki i dane liczbowe	Wartość na dzień 31.12.2018r.
Aktywa razem w tys. zł	57.306
Wynik finansowy netto w tys. zł	192
Ryzyko kredytowe	
Udział kredytów w sumie bilansowej	67,20%
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	8,24%
Suma kredytów i zobowiązań wobec kredytobiorców w stosunku do których zaangażowanie przekracza 10% Funduszy własnych jako % Funduszy własnych	189,16%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w obliżu kredytowym	42,94%
Udział kredytów detalicznych w obliżu kredytowym	3,46%
Ryzyko płynności	
M2	3,32%
LCR – wskaźnik płynności krótkoterminowej	210%
Ryzyko stopy procentowej	
Marża odsetkowa	2,55%
Zmiana wyniku odsetkowego przy zmianie stóp procentowych o -2 p.p. w tys. zł	438
Ryzyko operacyjne:	
Strata netto z tytułu zdarzeń operacyjnych w tys. zł	3
Ryzyko walutowe	
Skala działalności walutowej jako % aktywów	1,84%
Pozycja walutowa całkowita jako % Funduszy własnych	0,024%
Adekwatność kapitałowa	
Fundusz własne w tys. zł	8.529
Kapitał wewnętrzny w tys. zł	3.385
Łączny współczynnik kapitałowy	22,39%
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	
Wskaźnik dźwigni	14,61%

Zarząd Banku Spółdzielczego w Świerkłańcu:

/-/ Teresa Bem

/-/ Karina Witczak

/-/ Izabela Jany