

*Załącznik do Uchwały Nr 37/Z/20
Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach
z dnia 16.07.2020 r.*



**INFORMACJA ILOŚCIOWA I JAKOŚCIOWA
DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W SIEDLCACH
WG STANU NA 31.12.2019 r.**

Spis treści

I.	Podstawy sporządzenia Informacji.....	3
II.	Informacje ogólne o Banku.....	3
III.	Zasady zarządzania ryzykiem w Banku.....	4
IV.	Ryzyko kredytowe i koncentracji.....	11
V.	Ryzyko płynności.....	19
VI.	Ryzyko walutowe	21
VII.	Ryzyko stopy procentowej	22
VIII.	Ryzyko operacyjne	25
IX.	Ryzyko niewypłacalności	26
X.	Ryzyko braku zgodności	26
XI.	Pozostałe rodzaje ryzyka	27
XII.	Instrumenty kapitałowe w portfelu bankowym.....	28
XIII.	Aktywa wolne od obciążeń.....	29
XIV.	Fundusze własne	30
XV.	Dźwignia finansowa.....	31
XVI.	Adekwatność kapitałowa	32
XVII.	Polityka wynagrodzeń	34
XVIII.	Zasady ładu korporacyjnego	35
XIX.	Zasady oceny odpowiedzialności członków Zarządu i Rady Nadzorczej	36
XX.	System Informacji Zarządczej (SIZ)	36

Tabele:

1. Wartość ekspozycji i wymogów w zakresie funduszy własnych.
2. Wartość ekspozycji wg branż.
3. Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem przed i po zastosowaniu współczynnika wsparcia wg wag ryzyka.
4. Wartość ekspozycji wg okresów zapadalności.
5. Wartość ekspozycji i wymogi z tytułu funduszy własnych wg wag ryzyka.
6. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych.
7. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania.
8. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy.
9. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne.
10. Fundusze własne.
11. Wskaźnik dźwigni.

Załączniki:

1. Realizacja ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami ilościowymi.
2. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach w związku z art. 435 ust. 1 pkt e) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

I. Podstawy sporządzenia Informacji

1. Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień:
 - 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;
 - Rozporządzenia wykonawczego 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;
 - Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
 - „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Siedlcach”.
2. Bank prezentuje wszystkie poniższe informacje w ujęciu indywidualnym.

II. Informacje ogólne o Banku

1. Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Siedlcach przedstawia stan na dzień 31.12.2019 r.
2. Niniejsza informacja zawiera wszystkie dane dotyczące adekwatności kapitałowej, z wyjątkiem informacji nieistotnych. Bank nie jest podmiotem dominującym ani zależnym.
3. Bank Spółdzielczy w Siedlcach z siedzibą 08-100 Siedlce, ul. Pusta 5/9, wpisany jest do rejestru przedsiębiorstw Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000021437. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000509169 oraz NIP 8210007975.
4. W 2019 roku Bank Spółdzielczy w Siedlcach prowadził działalność w następujących placówkach:

Lp.	Rodzaj placówki	Adres
1.	Centrala	08-100 Siedlce, ul. Pusta 5/9
2.	Oddział w Paprotni	08-107 Paprotnia, ul. Wyszyńskiego 9
3.	Oddział w Skórcu	08-114 Skórzec, ul. Siedlecka 5
4.	Oddział w Wodyniach	08-117 Wodynie, ul. Siedlecka 65
5.	Oddział w Korczewie	08-108 Korczew, ul. Ks. Brzóska 20A
6.	Oddział w Kotuniu	08-130 Kotuń, ul. Siedlecka 7C
7.	PK w Siedlcach	08-119 Siedlce, ul. Sokołowska 126
8.	PK w Siedlcach	08-110 Siedlce, ul. Brzeska 179

III. Zasady zarządzania ryzykiem w Banku

1. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
2. System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku – naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
3. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje co najmniej:
 - 1) System zarządzania ryzykiem;
 - 2) System kontroli wewnętrznej.
4. Zadaniem 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.
5. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:
 - 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem;
 - 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości;
 - 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
 - 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;
 - 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.
6. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach, z tego poziom pierwszy i drugi realizowane są przez Bank:
 - 1) **poziom pierwszy** (pierwsza linia obrony) - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
 - 2) **poziom drugi** (druga linia obrony) - którą stanowią w szczególności: Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Zespół zarządzania ryzykami niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1), a także inne komórki organizacyjne wymienione w „Matrycy funkcji kontroli” Banku Spółdzielczego w Siedlcach.
 - 3) **trzecia linia obrony** – realizowana jest w ramach audytu wewnętrznego sprawowanego przez Audyt Wewnętrzny Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS), na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych i Umowy SSOZ BPS.
7. Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie

BANK SPÓŁDZIELCZY W SIEDLCACH

mechanizmów kontrolnych. Z uwagi na uczestniczenie Banku w systemie ochrony mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje SSOZ BPS.

8. Celem zarządzania ryzykiem jest utrzymanie poziomu ryzyka w ramach przyjętego poziomu apetytu na ryzyko oraz:
 - 1) ochrona wartości kapitału;
 - 2) ochrona depozytów klientów;
 - 3) wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności.
9. W Banku Spółdzielczym w Siedlcach istnieje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku oraz jednostki/komórki organizacyjne.
10. Podstawowym dokumentem regulującym zarządzanie ryzykiem jest „Strategia zarządzania ryzykiem w BS w Siedlcach” oraz „Plan strategiczny działania BS w Siedlcach na lata 2019 – 2021” przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku.
11. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku i Plan strategiczny działania Banku są powiązane z innymi regulacjami o charakterze strategicznym (Politykami).
12. Strategia zarządzania ryzykiem określa apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako bieżąca i przyszła gotowość Banku do podejmowania ryzyka.
13. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
14. Zarządzanie ryzykiem w Banku ma charakter zintegrowany i odbywa się w oparciu o przepisy zewnętrzne, wymogi nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne.
15. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:
 - 1) identyfikację ryzyka - określenie źródeł ryzyka na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku,
 - 2) pomiar ryzyka – definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,
 - 3) ocena ryzyka - określenie rozmiarów oraz stosowanie TWS,
 - 4) limitowanie ryzyka - określenie zasad ustalania wewnętrznych limitów oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka,
 - 5) monitorowanie ryzyka,
 - 6) raportowanie - określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznych sprawozdań o poziomie ryzyka,
 - 7) zastosowanie działań zapobiegawczych w celu ograniczenia ryzyka,
 - 8) weryfikacja stosowanych procedur,
 - 9) kontrolę zarządzania ryzykiem,
16. Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank w 2019 r. za istotne zaliczono:
 - 1) ryzyko kredytowe;
 - 2) ryzyko koncentracji;
 - 3) ryzyko operacyjne;
 - 4) ryzyko walutowe;
 - 5) ryzyko płynności i finansowania;
 - 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - 7) ryzyko niewypłacalności i ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;

- 8) ryzyko braku zgodności;
- 9) inne ryzyka zidentyfikowane przez Bank zgodnie z procedurami wewnętrznymi w tym zakresie.
17. Podstawowe zasady i cele zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują polityki oraz szczegółowe instrukcje obejmujące obszary ryzyka, które Bank zidentyfikował.
18. Bank aktualizuje okresowo Polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami, które zatwierdzone są Uchwałami Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
19. Szczegółowy opis zarządzania istotnymi ryzykami w Banku zawierają poszczególne Instrukcje, weryfikowane na bieżąco, nie rzadziej niż raz w roku, zatwierdzone Uchwałą Zarządu, a niektóre z nich także Uchwałą Rady (np. Instrukcja ICAAP).
20. Bank ujawnia informacje określone w art. 435 ust. 1 lit a) - d) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. dotyczące:
 - 1) polityk i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 2) struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej ujawnień i statutu lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie;
 - 3) zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka;
 - 4) strategii/polityk w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka.

Działalność w Zrzeszeniu BPS SA i SSOZ BPS

Bank funkcjonuje i nadal zakłada pozostanie w Zrzeszeniu BPS SA oraz w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, do którego przystąpił 29.12.2016 r. Celem Systemu Ochrony jest zapewnienie uczestnikom:

1. Bezpieczeństwa i stabilności finansowej
2. Płynności i wypłacalności
3. Monitorowania ryzyka w działalności Banku
4. Przeprowadzania audytu w Banku.

Informacja dotycząca organów i komitetów Banku

1. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku.
2. W Banku w 2019 r. Zarząd działał w 3 osobowym składzie.
3. Prezes Zarządu Banku powołany przez Radę Nadzorczą posiada zgodę Komisji Nadzoru Bankowego.
4. Pozostałych Członków Zarządu powołała Rada Nadzorcza na wniosek Prezesa Zarządu.
5. Na dzień 31.12.2019 r. Prezes Zarządu Banku pełnił funkcje członka Rady Zrzeszenia w BPS S.A.
6. Nadrzędnym celem przy wyborze organów Banku jest zapewnienie odpowiednich kwalifikacji i doświadczenia zawodowego związanych z pełnieniem funkcji przez poszczególnych Członków.
7. Rada Nadzorcza dokonuje na etapie powołania i w trakcie pełnienia funkcji oceny odpowiedniości kandydata.
8. Rada Nadzorcza na dzień 31.12.2019 r. liczyła 9 członków.
9. W strukturze Rady Nadzorczej funkcjonował 3 - osobowy Komitet Audytu.
10. W Banku na 31.12.2019 r. funkcjonował Komitet Kredytowy (76 posiedzeń w 2019 roku).

Organizacja zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem - opartym o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach - uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza
2. Zarząd
3. Komitet Kredytowy
4. Zespół zarządzania ryzykami
5. Zespół ds. analiz kredytowych, monitoringu i klasyfikacji
6. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej
7. Zespół finansowo - księgowy i sprawozdawczości
8. Stanowisko ds. bezpieczeństwa informacji
9. Inne komórki organizacyjne
10. Niezależny Audyt Wewnętrzny Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia (SSOZ BPS – trzecia linia obrony).

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy między innymi:

1. Rada Nadzorcza

- 1) sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność,
- 2) zatwierdza strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące w szczególności:
 - a) możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku;
 - b) zasady funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego;
 - c) politykę zarządzania kapitałowego i politykę dywidendową;
- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w Regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i uregulowań zewnętrznych,
- 4) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń,
- 5) zatwierdza plan finansowy wraz z planem pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych,
- 6) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji,
- 7) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 8) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem,

- 9) dba o uzupełnianie wiedzy członków Rady Nadzorczej, aby kompetencje poszczególnych przedstawicieli Rady dawały rękojmię odpowiedniego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku.

2. Zarząd Banku

- 1) odpowiada za przygotowanie, wdrożenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka,
- 2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym w szczególności ryzyka braku zgodności, kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia,
- 3) nadzoruje zarządzanie istotnymi rodzajami ryzyka na jakie narażony jest Bank na drugim poziomie,
- 4) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka, która powinna zapewnić ograniczenie ryzyka konfliktu interesów i powiązań personalnych,
- 5) zarządza konfliktem interesów poprzez:
 - a) rozdzielenie funkcji kierowania i zwierzchności organizacyjnej nad jednostkami operacyjnymi w Banku,
 - b) niezależność i obiektywizm sprawowanej kontroli wewnętrznej;
- 6) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank,
- 7) uchwała limity wewnętrzne dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 8) odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku;
- 9) przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny wielkość ryzyka oraz ocenę zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zidentyfikowanego w Banku.

3. Komitet Kredytowy

- 1) wydaje opinię o transakcji kredytowej w kwocie od 500.000,00 PLN w przypadku jednorazowej transakcji lub bez względu na wysokość jednorazowej transakcji przy łącznym zaangażowaniu Banku wobec klienta lub grupy powiązanych klientów powyżej 2 000.000,00 PLN,
- 2) opiniuje wnioski o restrukturyzację należności trudnej, w szczególności o zamianę części lub całości zadłużenia na majątek dłużnika, a także umorzenia części lub całości zadłużenia -niezależnie od kwoty zadłużenia,
- 3) opiniuje decyzje wykraczające poza obowiązujące w Banku procedury.

4. Zespół zarządzania ryzykami

- 1) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka na jakie narażony jest Bank oraz monitorowanie zarządzenia nimi na drugim poziomie,
- 2) jest odpowiedzialny za niezależną ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank,
- 3) stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym odpowiada za opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem,
- 4) może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka,
- 5) opracowuje projekty polityki kapitałowej oraz procesu szacowania kapitału wewnętrznego,
- 6) opracowuje lub współuczestniczy w opracowaniu projektów regulacji wewnętrznych Banku dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 7) opracowuje i przedkłada do zatwierdzenia projekty limitów ograniczających ryzyko w Banku;
- 8) monitoruje poziom ustalonych limitów dla istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanego w Banku.

5. Zespół ds. analiz kredytowych, monitoringu i klasyfikacji

1. dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen jakości portfela kredytowego,
2. Zespół w szczególności:
 - 1) dokonuje okresowych przeglądów poszczególnych kredytów pod kątem weryfikacji oceny zdolności kredytowej oraz proponowanych zabezpieczeń,
 - 2) sporządza propozycje klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonuje odpowiedniej ich wyceny,
 - 3) dokonuje okresowego przeglądu przyjętych zabezpieczeń,
 - 4) ocenia adekwatność utworzonych rezerw/odpisów na należności i przygotowuje ewentualne wnioski dotyczących tworzenia i rozwiązywania rezerw/odpisów,
 - 5) dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej terminowych informacji dotyczących ryzyka w portfelu kredytowym,
 - 6) zapewnia wykrycie i usunięcie niedociągnięć i braków w dokumentacji kredytowej oraz dokumentacji zabezpieczeń.

6. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej

- 1) identyfikuje ryzyko braku zgodności, w szczególności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych Banku, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających,
- 2) ocenia, kontroluje i monitoruje ryzyko braku zgodności działalności Banku,
- 3) projektuje i wprowadza, bazując na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmy kontroli ryzyka braku zgodności,
- 4) monitoruje poziom ryzyka braku zgodności pozostały po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka,

BANK SPÓŁDZIELCZY W SIEDLCACH

- 5) zapewnia przestrzeganie zgodności w ramach funkcji kontroli,
- 6) raportuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku,
- 7) opracowuje procedury w zakresie ryzyka braku zgodności określających cel, zakres i szczegółowe zasady działania,
- 8) opiniuje procedury wewnętrzne Banku
- 9) monitoruje - na drugim poziomie - kluczowe mechanizmy kontrolne, zgodnie z „Matrycą funkcji kontroli” w zakresie:
 - a) realizacji zasad strategii, polityk i procedur,
 - b) działania systemu zarządzania Bankiem, w tym zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
 - c) oceny procesu ICAAP oraz jakości zarządzania kapitałem,
- 10) dokonuje oceny systemu zarządzania ryzykiem oraz adekwatności struktury organizacyjnej Banku,
- 11) ocenia system raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
- 12) dokonuje niezależnej oceny zasad przestrzegania zasad ładu korporacyjnego
- 13) współpracuje z Bankiem Zrzeszającym, Spółdzielnią Systemu Ochrony oraz innymi podmiotami zewnętrznymi w zakresie wynikającym z konieczności zapewnienia zgodności.

7. Zespół finansowo-księgowy i sprawozdawczości

- 1) wylicza regulacyjne wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 2) wylicza współczynniki kapitałowe i wskaźnik dźwigni,
- 3) sporządza sprawozdawczość obowiązkową na potrzeby NBP, BFG, KNF, GUS, Banku Zrzeszającego itd.,
- 4) współpracuje z instytucjami zewnętrznymi w zakresie sporządzania sprawozdawczości obowiązkowej i informacji, w tym z Bankiem Zrzeszającym,
- 5) sporządza okresowe informacje z zakresu wykonywanych czynności.

8. Stanowisko ds. bezpieczeństwa informacji

- 1) projektuje i realizuje politykę bezpieczeństwa informatycznego,
- 2) zarządza bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
- 3) współdziała w zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,
- 4) monitoruje i ocenia stan systemów informatycznych i telekomunikacyjnych Banku,
- 5) opracowuje i aktualizuje plany zachowania ciągłości działania Banku i plany awaryjne,
- 6) zarządza jakością danych,
- 7) ocenia zabezpieczenia wdrażanych i modernizowanych systemów informatycznych,
- 8) monitoruje prawidłowość zabezpieczeń sprzętu komputerowego, sieci i systemu informatycznego,
- 9) monitoruje funkcjonowanie mechanizmów uwierzytelnienia użytkowników systemów informatycznych,
- 10) dokonuje kontroli zasad dotyczących ochrony danych i informacji.

9. Inne komórki organizacyjne

- 1) przestrzegają zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń,
- 2) uczestniczą w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń,
- 3) kształtują relacje z Klientami Banku poprzez:
 - a) relacje uwzględniające szczególne zaufanie oraz wysokie wymagania co do rzetelności, solidności i wiarygodności oraz należytej staranności,
 - b) uczciwość, odpowiedzialność, profesjonalizm oraz innowacyjność,
 - c) działanie zgodnie z zawartymi umowami, w granicach dobrze pojętego interesu własnego i z uwzględnieniem interesów Klientów.

10. **Niezależny Audyt wewnętrzny sprawowany przez SSOZ BPS**

- 1) dokonuje niezależnej kontroli i oceny sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.
- 2) dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym między innymi: Zespołu zarządzania ryzykami, Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej) z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

Raportowanie w zakresie ryzyk występujących w Banku i dotyczące adekwatności kapitałowej odbywa się zgodnie z zasadami systemu informacji zarządczej.

IV. Ryzyko kredytowe i koncentracji

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako całokształt zagrożeń związanych z działalnością kredytową Banku. Jest to prawdopodobieństwo wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Naczelną zasadą jest zasada bezpieczeństwa, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu jak i całego portfela kredytowego, realizowana poprzez właściwe oszacowanie i zarządzanie ryzykiem kredytowym. Bank prezentuje ostrożnościowe podejście do ryzyka poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty ograniczające ryzyko.

W celu zapewnienia odpowiedniej jakości ekspozycji kredytowych Bank zarządza ryzykiem kredytowym w tym:

- ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

Bank definiuje ryzyko koncentracji jako zagrożenie wynikające z nadmiernych

koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, oferowanych instrumentów finansowych i prawnych zabezpieczeń.

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji sprawuje Prezes Zarządu, a w procesie zarządzania uczestniczą organy Banku i jednostki/komórki organizacyjne zgodnie ze strukturą organizacyjną Banku.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym i koncentracji

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest:

- 1) racjonalne zarządzanie ryzykiem kredytowym,
- 2) utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, cechującego się równocześnie odpowiednią dochodowością,
- 3) doskonalenie działań zabezpieczających ryzyko pojedynczych transakcji i ryzyko portfela kredytowego,
- 4) utrzymywanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego z uwzględnieniem zewnętrznych i wewnętrznych norm koncentracji kredytowej,
- 5) ustalenie miar akceptacji i ograniczenia ryzyka kredytowego, w tym dla detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 6) zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w długoterminowej perspektywie z uwzględnieniem nieruchomości stanowiących przedmiot zabezpieczenia,
- 7) zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka tych ekspozycji poprzez właściwy dobór klientów,
- 8) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów oraz weryfikacji ich wartości i płynności w trakcie trwania procesu kredytowego,
- 9) zapewnienie zgodności procedur Banku ze zmianami w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji;
- 2) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia.

Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji polega na ustaleniu poziomu ryzyka związanego z:

- 1) klientem Banku - ubiegającym się lub posiadającym w banku ekspozycję kredytową, zarówno detaliczną jak też przeznaczoną na cele związane z działalnością gospodarczą

lub rolniczą, w szczególności w zakresie jego sytuacji formalno-prawnej oraz ekonomiczno-finansowej,

- 2) transakcją kredytową - zarówno trwającą, jak też na etapie jej przygotowywania.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym portfela kredytowego obejmuje działania polegające na:

- 1) dywersyfikacji, monitorowaniu i raportowaniu ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji, związanego z dużym zaangażowaniem Banku:
 - a) wobec klienta lub grupy powiązanych klientów,
 - b) w ten sam sektor gospodarczy,
 - c) wobec tego samego produktu,
 - d) w ten sam rodzaj zabezpieczenia,
- 2) monitorowaniu i raportowaniu koncentracji zaangażowania wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ust. 1 i 3 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 3) monitorowaniu i raportowaniu koncentracji zaangażowań w detaliczne ekspozycje kredytowe i ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie,
- 4) monitorowaniu i raportowaniu jakości portfela (badanie wskaźnika szkodowości kredytów w poszczególnych segmentach klientów, sektorach gospodarki itp.);
- 5) monitorowaniu i raportowaniu adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone w relacji do ich poziomu i wielkości wyniku finansowego;
- 6) monitorowaniu poziomu i struktury ekspozycji zagrożonych oraz analizie migracji ekspozycji pomiędzy poszczególnymi kategoriami ryzyka;
- 7) przedsięwzięciach organizacyjno-kadrowych, polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) prawidłowym przepływie informacji,
 - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - d) nadzorze nad działalnością kredytową.
- 8) przeprowadzaniu testów wrażliwości portfela na zmieniające się warunki zewnętrzne działania Banku.

Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

Celem zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku poprzez monitorowanie portfela tych ekspozycji, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów aktów normatywnych Banku i przepisów prawa powszechnego.

W tym celu Bank podejmuje między innymi następujące działania:

- 1) organizuje system zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 2) określa zasady identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 3) określa poziom ryzyka kredytowego Banku w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (DtI, LtV, max wskaźnik szkodowości dla tego portfela, limity wewnętrzne, TWS);

- 4) monitoruje ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie, a także ich zabezpieczenia oraz raportuje w tym zakresie;
- 5) ocenia wpływ spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka Banku;
- 6) analizuje wpływ zmian stóp procentowych na ryzyko transakcji kredytowej;
- 7) przeprowadza kontrolę wewnętrzną w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 8) buduje odpowiednie relacje z klientami na zasadzie profesjonalizmu, rzetelności, staranności, pełnej informacji i najlepszej wiedzy.

Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych

Celem zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej perspektywie, poprzez stałe monitorowanie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów przepisów wewnętrznych Banku i przepisów prawa powszechnego.

Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych to proces obejmujący w szczególności:

- 1) organizację systemu zarządzania ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 2) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 3) przeciwdziałanie i ograniczanie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych (DtI, limity, wskaźnik szkodowości, TWS);
- 4) monitoring ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 5) raportowanie;
- 6) relacje z klientami detalicznymi;
- 7) kontrolę wewnętrzną.

Stosowane zabezpieczenia

Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie Bankowi zwrotu udzielonego kredytu, pożyczki, itp. wraz z odsetkami i innymi kosztami Banku lub wykonania innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy.

Do głównych rodzajów zabezpieczeń stosowanych przez Bank należy zaliczyć w szczególności:

- hipoteka,
- weksel in blanco.

Zasady wyceny poszczególnych zabezpieczeń zawarte są w Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.

Przy wyliczaniu wymogu kapitałowego Bank uwzględnia jedynie zabezpieczenia umożliwiające pomniejszenie podstawy naliczenia rezerwy celowej, o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank nie stosował ograniczenia ryzyka kredytowego, o których mowa w Rozporządzeniu nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;

Bank dzieli zabezpieczenia na standardowe i niestandardowe. Stosowanie standardowych form zabezpieczenia nie skutkuje istotnością ryzyka rezydualnego. Taka sytuacja występuje w Banku.

W przypadku zastosowania niestandardowych form zabezpieczenia, Bank dokonuje ich analizy. Jeżeli zostałyby przekroczone określony poziom niestandardowych form zabezpieczenia skutkuje to wyliczeniem dodatkowego wymogu kapitałowego zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami. Na koniec 2019 r. Bank nie posiadał niestandardowych zabezpieczeń.

Klasyfikacja należności i tworzenie rezerw

Według stanu na dzień 31.12.2019 r. Bank dokonywał klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka w oparciu o zapisy:

- 1) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
- 2) Instrukcji monitoringu i klasyfikacji oraz tworzenia rezerw celowych na ekspozycje kredytowe w Banku Spółdzielczym w Siedlcach.

Bank tworzy rezerwy celowe i rezerwę na ryzyko ogólne.

Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe związane z działalnością Banku tworzone są na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do:

- kategorii „normalne” (N) – ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją” (PO),
- grupy „zagrożone”, tj. do kategorii „poniżej standardu” (PS), „wątpliwe” (W) lub „stracone” (S).

Wymagany poziom rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi oraz odpisów aktualizujących należności związanych z tymi ekspozycjami kredytowymi:

- wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne” – pomniejsza się o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne,
- zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” – pomniejsza się o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”, tworzy się na podstawie oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:

- 1,5% – w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
- 20% – w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 50% – w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 100% – w przypadku kategorii „stracone”.

Przy ustalaniu podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących w przypadku ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „pod obserwacją: lub grupy „zagrożonych” uwzględnia się wartość posiadanych zabezpieczeń zgodnie z zasadami

BANK SPÓŁDZIELCZY W SIEDLCACH

określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest zgodnie z art. 130 ustawy Prawo bankowe i „Regulaminem tworzenia i rozwiązywania rezerwy na ryzyko ogólne w Banku Spółdzielczym w Siedlcach”. Rezerwa tworzona jest na pokrycie niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej.

Tworzenie i rozwiązywanie rezerwy dokonywane jest na podstawie oceny ryzyka, uwzględniającej w szczególności wielkość należności oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje w zasadzie na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem Bank stosuje metodę standardową, o której mowa w Rozporządzeniu 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Bank korzysta z oceny wiarygodności kredytowej Fitch Ratings w odniesieniu do klasy „Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego”. W celu nadania wagi ryzyka tej klasie ekspozycji, Bank przynajmniej raz w kwartale sprawdza rating długoterminowy Polski. Następnie przyporządkowuje ocenę wiarygodności kredytowej przyznanej przez Fitch Ratings ekspozycjom wobec podmiotów sektora publicznego. Na 31.12.2019 r. waga ryzyka wynosiła 50% (rating długoterminowy Polski A-).

Dane liczbowe dotyczące ryzyka kredytowego:

- 1. Wartość ekspozycji na 31.12.2019 roku oraz średnią (liczoną jako suma stanów czterech kwartałów 2019 roku podzielona przez 4) w podziale na kategorie ekspozycji przedstawia Tabela Nr 1.**
- 2. Wartość ekspozycji wg branż na 31.12.2019 r. zawiera Tabela Nr 2¹.**
- 3. Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem przed i po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP wg wag ryzyka przedstawia Tabela Nr 3.**
- 4. Wartość ekspozycji według okresów zapadalności na dzień 31.12.2019 r. przedstawia Tabela Nr 4.**
- 5. Ekspozycje zagrożone (bilans + zobowiązania pozabilansowe) w rozbiciu na typy kontrahentów według stanu na dzień 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela.**

¹ Prezentowane w zł zgodnie ze sprawozdawczością COREP.

BANK SPÓŁDZIELCZY W SIEDLCACH

Lp.	Typ kontrahenta	Wartości w zł			
		Poniżej standardu	Wątpliwe	Stracone	Razem
1	Banki				
2	Jednostki samorządu terytorialnego				
3.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe				
4.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie			1.504.294	1.504.294
5.	Przedsiębiorcy indywidualni	2.017.172	163.043	949.985	3.130.200
6.	Osoby prywatne	19.321	15.000	569.948	604.269
7.	Rolnicy indywidualni	887.604	762.390	1.344.022	2.994.016
8.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych				
	RAZEM	2.924.097	940.433	4.368.249	8.232.779

Salda korekt wartości, rezerw celowych i odpisów aktualizujących na 31.12.2019 r.

Lp.	Typ kontrahenta	Korekty wartości (zł)	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności w zł			
			Normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone	Razem
1.	Banki					
2.	Jednostki samorządu terytorialnego	2.426				
3.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe					
4.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	278.305			410.282	410.282
5.	Przedsiębiorcy indywidualni	250.794			732.509	732.509
6.	Osoby prywatne	318.296			694.163	694.163
7.	Rolnicy indywidualni	762.761			1.641.428	1.641.428
8.	Instytucje niekom. działające na rzecz gospodarstw domowych	10.026				
	RAZEM	1.622.608	-	-	3.478.382	3.478.382

Korekty wartości są to różnice pomiędzy wartością nominalną należności pomniejszoną o rezerwy celowe i wartością bilansową należności. Korekty uwzględniają niezamortyzowaną prowizję, dyskonto od kredytu dyskontowego, podlegające rozliczeniu wg efektywnej stopy procentowej dla należności wycenianych wg zamortyzowanego kosztu.

Zmiany dotyczące korekty wartości i rezerw celowych wykonywane są przez system automatycznie przy właściwym zdefiniowaniu parametrów dla tego typu operacji.

BANK SPÓŁDZIELCZY W SIEDLCACH

Zmiany stanu korekt wartości, rezerw celowych i odpisów aktualizujących w 2019 r.
w zł.

Wyszczególnienie	Korekty wartości	Należności normalne	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące od:				Suma rezerw i odpisów aktualizujących
			Należności pod obserwacją	Należności poniżej standardu	Należności wątpliwe	Należności stracone	
Saldo pocz. na 01.01.2019	1.401.406	0,00	0,00	97.867	181.945	2.524.824	2.804.636
Zwiększenia	-	0,00	0,00	436.228	230.577	522.638	1.189.443
▪ Utworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących		0,00	0,00	436.228	230.577	522.638	1.189.443
▪ Inne zwiększenia		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia		0,00	0,00	111.502	195.867	208.328	515.697
▪ Rozwiązanie rezerw celowych i odpisów aktualizujących		0,00	0,00	111.502	195.867	179.337	486.706
▪ Spisanie w ciężar utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących		0,00	0,00	0,00	0,00	28.991	28.991
▪ Inne zmniejszenia		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo końcowe na 31.12.2019	1.622.608	0,00	0,00	422.594	216.654	2.839.134	3.478.382

W 2019 r. umorzono i spisano w ciężar utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności w kwocie 28.991 zł.

Informacje, raporty i analizy sporządzane w ramach monitorowania ryzyka kredytowego, przygotowywane są w terminach zawartych w procedurach Banku i w sposób umożliwiający Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej prawidłowe wypełnianie obowiązków związanych z zarządzaniem Bankiem.

Informacja o należnościach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Bank Spółdzielczy w Siedlcach dokonuje ujawnień w zakresie należności nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 oraz wytycznymi EBA/GL/2018/10 odnoszących się do:

1. **Jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych** - dane przedstawia **tabela nr 6** (wzór 1_ wytyczne EBA/GL/2018/10).
2. **Jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania** – dane przedstawia **tabela nr 7** (wzór 3_ wytyczne EBA/GL/2018/10).
3. **Ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz związanych z nimi rezerw** – dane przedstawia **tabela nr 8** (wzór 4_ wytyczne EBA/GL/2018/10).
4. **Zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne** – dane przedstawia **tabela nr 9** (wzór 9_ wytyczne EBA/GL/2018/10).

V. Ryzyko płynności

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

Celem strategicznym zarządzania płynnością w Banku, jest zapewnienie zdolności do zachowania płynności płatniczej, utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych oraz dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku.

Podstawowym celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej, jak również określenie rozwiązań (planów awaryjnych) na jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania działalności Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości.

Cel podstawowy będzie realizowany poprzez:

- 1) zachowanie zdolności do rozliczeń płatności poprzez rachunek bieżący Banku,
- 2) utrzymanie pożądanego poziomu aktywów płynnych pozwalającego na wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności oraz zapewniającego wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- 3) rozwój stabilnej bazy depozytowej podmiotów niefinansowych,
- 4) finansowanie długoterminowych należności Banku funduszami własnymi (ponad wartość aktywów trwałych) oraz częścią stabilnej bazy depozytowej,
- 5) utrzymanie należności zagrożonych na poziomie nie wyższym niż ustalony w obowiązującej strategii,
- 6) uwzględnienie potrzeb płynności finansowej na etapie przygotowywania rocznych i wieloletnich planów działalności Banku (w szczególności działalności kredytowej i depozytowej),
- 7) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- 8) realizację zadań związanych z wykonywaniem kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności ma całościowy i skonsolidowany charakter:

- całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi,
- scentralizowane zarządzanie ryzykiem oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek organizacyjnych Banku.

Realizacja polityki zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank realizuje politykę, której podstawowym celem jest zapewnienie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Przejawem takiej polityki jest utrzymywanie nadzorczych miar płynności oraz wewnętrznych limitów ostrożnościowych.

Bank kontynuował działania zapewniające systematyczny wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych.

Bank dążył do utrzymywania zróżnicowanej struktury bazy depozytowej, zarówno struktury terminowej, jak i podmiotowej. Nadwyżki środków finansowych lokowane były w bezpieczne papiery wartościowe oraz w banku zrzeszającym. Bank utrzymywał aktywa płynne na poziomie adekwatnym do niestabilnych źródeł finansowania.

Bank dokonuje identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności poniżej obowiązujących limitów i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia, postępuje według zasad określonych w Planach awaryjnych.

Raportowanie ryzyka płynności

Główny Księgowy Banku przekazuje Członkowi Zarządu bezpośrednio nadzorującemu zarządzanie płynnością oraz Zarządowi Banku:

- a) codziennie – zestawienie przepływów środków pieniężnych, zagospodarowania wolnych środków oraz kalkulację nadzorczych miar płynności,
- b) miesięcznie – raport zarządzania płynnością bieżącą oraz zestawienie zawierające informacje wg stanu na koniec poszczególnych dni danego miesiąca dotyczące:
 - stanu lokat terminowych złożonych w BPS SA,
 - stanu papierów wartościowych,
 - stanu środków pieniężnych w kasach,
 - stanu rachunku bieżącego,
 - obciążeń wysłanych i uznań otrzymanych systemem Elixir,
 - kształtowania się bazy depozytowej i portfela kredytowego.

Zespół Zarządzania Ryzykami – w okresach miesięcznych – przekazuje Zarządowi Banku raport z ryzyka płynności zawierający między innymi:

- źródła finansowania działalności Banku (wg pierwotnych terminów realizacji),
- zaangażowanie środków (wg pierwotnych terminów realizacji) oraz aktywa płynne,
- analizę zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów,
- analizę dużych depozytów największych deponentów oraz depozytów osób wewnętrznych,
- analizę stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu),
- analizę wskaźnikową ryzyka płynności Banku wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych,
- prognozę kształtowania się podstawowych wartości wpływających na płynność finansową Banku,
- testy warunków skrajnych.

BANK SPÓŁDZIELCZY W SIEDLCACH

Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka płynności oraz przestrzegania limitów ograniczających ryzyko płynności, w okresach rocznych sprawozdanie o wynikach dokonanej oceny realizacji przyjętej polityki.

Narażenie na ryzyko płynności w 2019 roku było niskie. Bank podejmował działania w celu utrzymania nadzorczych miar płynności oraz wewnętrznych limitów ograniczających to ryzyko, co oznacza, że płynność Banku utrzymywała się na bezpiecznym poziomie. Na wypadek wzrostu ryzyka płynności lub pogorszenia się sytuacji płynnościowej Bank posiada plany awaryjne określające:

- a) okres występowania i nasilenia się niekorzystnych zjawisk,
- b) harmonogram działań, procedury postępowania, system informacji dla kierownictwa,
- c) osoby odpowiedzialne za wdrożenie planu awaryjnego,
- d) kalkulację kosztów przygotowań i realizacji planu awaryjnego przed jego wprowadzeniem.

Nadzorcze miary płynności na 31.12.2019 r. kształtowały się następująco:

Miary płynności	Limit nadzorczy (wartość minimalna)	Wewnętrzny limit ostrożnościowy	Poziom wskaźnika
M1 Luka płynności krótkoterminowej (tys. zł)	0,00	min 15.000	39.976
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	$\geq 1,10$	1,54
M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych funduszami własnymi	1,00	$\geq 1,10$	3,97
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	$\geq 1,05$	1,38
Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR	100%	min 150%	353%

W celu wyliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej zakładającej wypływ w 20% bazy depozytowej. Wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka płynności rozumiany jest jako maksymalny dodatkowy koszt (w sensie wyniku) pokrycia wypływu depozytów i utrzymania wskaźnika LCR na założonym poziomie na koniec 2019 r. wyniósł 91 tys. zł.

VI. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej, zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi walutowej, przy jednoczesnym prowadzeniu konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, nie powodującej przekroczenia akceptowalnego poziomu ryzyka.

BANK SPÓŁDZIELCZY W SIEDLCACH

Podstawowym celem Banku jest utrzymanie całkowitej pozycji walutowej na poziomie nie przekraczającym 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Rozwiązania organizacyjne funkcjonujące w Banku zapewniają niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka. Poza organami Banku, w zarządzaniu ryzykiem walutowym uczestniczą: Główny Księgowy, Zespół finansowo-księgowy i sprawozdawczości oraz Zespół zarządzania ryzykami.

W ramach pomiaru i monitorowania ryzyka walutowego analizie podlegają indywidualne pozycje walutowe dla poszczególnych walut i całkowita pozycja walutowa Banku, wynik z pozycji wymiany oraz wyniki testów warunków skrajnych.

W Banku opracowywane są w trybie dziennym raporty dotyczące ryzyka walutowego zawierające informacje o ekspozycji na ryzyko walutowe oraz miesięcznym zawierające: informacje o wielkości całkowitej pozycji walutowej, indywidualnych pozycji walutowych, wynik z pozycji wymiany, wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych oraz ocenę poziomu ryzyka. Raport podsumowujący zarządzanie ryzykiem walutowym sporządza Zespół zarządzania ryzykami, który prezentowany jest Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku w terminach zgodnych z SIZ.

Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową. Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.

Z uwagi na utrzymywanie ograniczonej wielkości całkowitej pozycji walutowej, ekspozycję Banku na ryzyko walutowe uznaje się za niską.

Wyszczególnienie		Wartość (zł) ²	% Funduszy własnych
Całkowita pozycja walutowa	Poziom maksymalny	311.944	0,71%
	Poziom na 31.12.2019	136.353	0,31%

VII. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej to ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych lub wzrostu kosztów odsetkowych w wyniku zmiany stóp procentowych na rynku. W Banku występują następujące rodzaje (kategorie) ryzyka stopy procentowej:

- a) **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** – wynika z różnic w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych posiadających różne okresy przeszacowania stóp procentowych,

² Dane prezentowane w zł z uwagi na ich rejestrowanie i przetwarzanie w systemie Novum Bank w złotych.

- b) **ryzyko bazowe** – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, dla instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe. Podstawowe znaczenie ma tu rozpiętość (spread) między różnymi stopami bazowymi, która może zmienić się niespodziewanie i niesymetrycznie oraz wzajemna relacja posiadanych przez Bank aktywów i pasywów w ramach poszczególnych stawek bazowych.
- c) **ryzyko krzywej dochodowości** – wynika ze zmiany relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego rynku lub indeksu. Relacja ta zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega spłaszczeniu lub ulega odwróceniu, w wyniku którego stopy krótkoterminowe będą wyższe od stóp długoterminowych,
- d) **ryzyko opcji klienta** – wynika z prawa (nie obowiązku) posiadanego przez klienta do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych aktywów, pasywów lub pozycji pozabilansowych Banku np. kredyty i papiery wartościowe zawierające ryzyko wcześniejszej spłaty lub ryzyko wydłużenia terminu spłat, prawo wycofania depozytu przed upływem terminu.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:

- a) optymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze Banku.
- b) utrzymanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów, nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:

- skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku,
- całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyk bankowych.

Przy zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej Bank stosuje:

- metodę luki,
- metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Rozwiązania organizacyjne funkcjonujące w Banku zapewniają niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka.

Poza organami Banku, w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej uczestniczą komórki organizacyjne zgodnie z podziałem zawartym w Regulaminie organizacyjnym..

Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej w 2019 roku było umiarkowane. Działalność Banku charakteryzowała się niewielkim stopniem złożoności, występujące w bilansie pozycje dotyczyły wyłącznie portfela bankowego. W strukturze pasywów oprocentowanych przeważały depozyty, których oprocentowanie zależne było od decyzji Zarządu Banku. Natomiast w strukturze aktywów oprocentowanych dominowały kredyty z oprocentowaniem zależnym od decyzji Zarządu i od stawek WIBOR. W Banku występowało głównie ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe, analizowane było również ryzyko opcji klienta oraz ryzyko

BANK SPÓŁDZIELCZY W SIEDLCACH

krzywej dochodowości. W Banku występowała luka dodatnia, co oznaczało narażenie na spadki stóp procentowych, a w konsekwencji niekorzystny wpływ na sytuację finansową Banku.

Aktywa i pasywa oprocentowane wg terminów przeszacowania wg stanu na 31.12.2019r.
(w tys. zł)

Wyszczególnienie	Razem	Data przeszacowania							
		1 dzień	od 2 do 30 dni	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	powyżej 6 m-cy do 12 m-cy	powyżej 1 roku do 2 lat	powyżej 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa	309.540	86.253	192.462	400	0	10.150	20.275	0	0
Pasywa	270.799	6.491	264.308	0	0	0	0	0	0
Luka	38.741	79.762	-71.846	400	0	10.150	20.275	0	0
Luka narastająco		79.762	7.916	8.316	8.316	18.466	38.741	38.741	38.741

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są co miesiąc Zarządowi Banku.

Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka stopy procentowej oraz przestrzegania limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Do oceny poziomu ryzyka stopy procentowej Bank stosuje:

- 1) w zakresie ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie – zmianę wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych NBP o 200 p. b.,
- 2) w zakresie ryzyka krzywej dochodowości – oszacowanie strat w skali 12 miesięcy z tytułu posiadania instrumentów finansowych w aktywach i pasywach z terminami przeszacowania powyżej 3 miesięcy (jeżeli łączna wartość instrumentów finansowych przekracza 5% aktywów oprocentowanych),
- 3) w zakresie ryzyka opcji klienta – skutki ekonomiczne w zakresie spłaty kredytów przed terminem umownym oraz w zakresie zerwanych depozytów przed terminem umownym, przy czym za skutki ekonomiczne przyjmuje się poziom spłaconych kredytów i zerwanych depozytów, przemnożony przez wskaźnik marży odsetkowej obliczony na datę analizy.

Kapitał wewnętrzny wyznaczany jest w wysokości stanowiącej nadwyżkę oszacowanych strat z tytułu ryzyka stopy procentowej ponad 15% funduszy własnych.

Na dzień 31.12.2019 r. potencjalny spadek wyniku wyniósłby około 4.269 tys. zł.

tys. zł/%

Ryzyko przeszacowania i bazowe łącznie	3.694
w tym: ryzyko przeszacowania	276
ryzyko bazowe	3.418
Ryzyko krzywej dochodowości	512
Ryzyko opcji klienta	63
RAZEM	4.269
Udział w funduszach własnych	9,75%
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej	0,0

VIII. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych obejmujące również ryzyko prawne.

Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Banku jest:

- 1) ograniczenie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych oraz zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku,
- 2) utrzymanie właściwego poziomu rozwoju systemów teleinformatycznych adekwatnych do potrzeb Banku i uwzględniających aktualne uwarunkowania prawne,
- 3) skuteczne zarządzanie obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w Banku.

Szczegółowe zasady procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym zawierają Polityki, Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz pozostałe procedury z zakresu ryzyka operacyjnego w Banku, zawierające między innymi akceptowalny poziom apetytu na ryzyko i tolerancję na ryzyko operacyjne. W Banku funkcjonuje system limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko operacyjne ustalonych w ramach akceptowalnego apetytu na ryzyko.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) identyfikację ryzyka operacyjnego,
- 2) szacowanie poziomu ryzyka,
- 3) monitorowanie i raportowanie ryzyka,
- 4) działania mające na celu ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,
- 5) gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka oraz oszacowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 6) kontrolę ryzyka operacyjnego,
- 7) zapewnienie adekwatnego bezpieczeństwa informacji przetwarzanych danych.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: regulacje wewnętrzne, struktura organizacyjna systemu, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu oraz informacje o zdarzeniach ryzyka operacyjnego. W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych z ryzyka operacyjnego na podstawie zgromadzonych danych o stratach oraz wpływie na poziom wymogu kapitałowego.

W zakresie zarządzania konfliktem interesów w Banku dokonuje się: przestrzegania określonych zasad podejmowania decyzji przez osoby powiązane personalnie, oraz funkcjonowanie niezależnego i obiektywnego systemu kontroli wewnętrznej.

Na potrzeby przeciwdziałania wykorzystywaniu Banku do procederu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, Bank wykorzystuje zasady uregulowane w „Instrukcji w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Siedlcach”.

Poza organami Banku, w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym uczestniczą komórki organizacyjne zgodnie z podziałem zawartym w „Regulaminie Organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Siedlcach”.

Poziom ryzyka w 2019 r. uznano jako umiarkowany z uwagi na:

- ilość odnotowanych incydentów zatwierdzonych (81),
- oszacowaną stratę brutto (61.772 tys. zł), która za 2019 r. stanowiła:
 - 2,27% wyniku finansowego netto za 2019 r.,
 - 0,14% funduszy własnych na 31.12.2019 r.,
 - 3,31% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.
- wskaźnik strat rzeczywistych brutto poniesionych z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego wynoszący 54,70 zł na każdy 1 mln sumy bilansowej,

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Wymóg w 2019 r. wynosił 1.865.707 zł.

IX. Ryzyko niewypłacalności

Ryzyko niewypłacalności to ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

Zarządzanie ryzykiem niewypłacalności obejmuje: identyfikację czynników ryzyka kapitałowego, założenia rozwoju i umacniania bazy kapitałowej, preferowaną strukturę kapitałów, politykę dywidendową oraz plany awaryjne w zakresie kapitałów.

Bank w celu ograniczenia ryzyka niewypłacalności ustalił limity na alokacje kapitału na ryzyka istotne oraz okresowo przeprowadza testy warunków skrajnych mające za zadanie określenie możliwości udźwignięcia nieoczekiwanych sytuacji.

X. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności – ryzyko rozumiane jako skutki finansowe i niefinansowe nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności jest ograniczenie skutków finansowych i niefinansowych braku zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi, nieprzestrzeganiem zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych oraz standardów postępowania przyjętych przez Bank.

Celem pośrednim jest budowanie korzystnego wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisów prawa i przyjętych standardów postępowania.

Poziom ryzyka braku zgodności mierzony wysokością straty finansowej jest niski³. Straty Banku (rzeczywiste lub potencjalne) z tytułu ryzyka braku zgodności, tj. wynikające z nieprzestrzegania przepisów oraz z błędów pracowników nie przekraczają 1% funduszy

³ Ocena poziomu i istotności ryzyka braku zgodności dokonywana jest w oparciu o informacje otrzymywane z jednostek / komórek organizacyjnych Banku, w tym przez Audytora wewnętrznego.

własnych Banku. Uwzględniając powyższe, ryzyko braku zgodności w Banku nie wymaga alokowania kapitału wewnętrznego.

Raportowanie skutków ryzyka braku zgodności odbywa się w cyklach półrocznych zgodnie z Instrukcją SIZ.

XI. Pozostałe rodzaje ryzyka

Poza ryzykami opisanymi powyżej Bank uwzględniał w procesie zarządzania ryzykiem następujące rodzaje ryzyka:

- 1) ryzyko biznesowe,
- 2) ryzyko strategiczne,
- 3) ryzyko cyklu gospodarczego,
- 4) ryzyko wyniku finansowego,
- 5) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 6) ryzyko utraty reputacji.

Ryzyko biznesowe to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.

Ryzyko strategiczne – ryzyko związane z podjęciem błędnych lub niekorzystnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.

Ryzyko zmian warunków makroekonomicznych (ryzyko cyklu gospodarczego) – jest to ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mający niekorzystny wpływ na Bank.

Ryzyko wyniku finansowego – jest to ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

Celem zarządzania ryzykiem biznesowym jest kontynuowanie działalności zrównoważonego rozwoju poprzez monitorowanie tych ryzyk, określania zagrożeń i ich ograniczanie bądź likwidacja, nie angażowania się w instrumenty nadmiernego ryzyka, racjonalne zarządzanie aktywami i pasywami w celu optymalizacji wyników Banku.

Bank zarządza ryzykiem zmian warunków makroekonomicznych poprzez monitorowanie zmian otoczenia zewnętrznego oraz dostosowywanie - na podstawie tych analiz – decyzji strategicznych i operacyjnych do zmieniających się uwarunkowań.

Bank zarządza ryzykiem strategicznym poprzez:

- 1) opracowanie Strategii działania Banku zawierającej cele i środki realizacji tych celów,
- 2) dokonywanie okresowej oceny realizacji strategii oraz dokonywanie - w uzasadnionych przypadkach - jej aktualizacji/korekty celem dostosowania do uwarunkowań zewnętrznych.

Bank zarządza ryzykiem wyniku finansowego przez:

- 1) dywersyfikację źródeł przychodów,
- 2) ograniczenie koncentracji,
- 3) organiczny wzrost skali działania,

- 4) zapewnienie zgodności ze strategią Banku,
- 5) systematyczne monitorowanie osiąganych wyników i stosowanie korekt w przypadku zagrożenia wykonania przewidywanych założeń.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej to ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest ograniczenie tego ryzyka poprzez skuteczne zarządzanie polegające na identyfikacji, ocenie i bieżącym monitoringu. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej zarządzane jest w ramach oceny adekwatności kapitałowej.

W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej monitorowany jest wskaźnik dźwigni finansowej oraz prawidłowość jego pomiaru. Ustalony został limit na minimalny dopuszczalny poziom wskaźnika dźwigni finansowej. Przeprowadzane są kwartalne testy warunków skrajnych mające na celu zbadanie wpływu obniżenia się kapitału Tier I lub wzrostu całkowitej miary ekspozycji na poziom wskaźnika.

Ryzyko utraty reputacji to ryzyko wynikające z negatywnego odbioru wizerunku Banku, przez klientów, kontrahentów, udziałowców.

Celem zarządzania ryzykiem utraty reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska.

Podstawowym celem zarządzania pozostałymi rodzajami ryzyka jest zapewnienie osiągnięcia celów ekonomicznych zawartych w Strategii zarządzania ryzykiem, planach: strategicznym i finansowym.

Raportowanie informacji dotyczącej pozostałych rodzajów ryzyka na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej prowadzone jest zgodnie z systemem informacji zarządczej obowiązującej w Banku.

XII. Instrumenty kapitałowe w portfelu bankowym

Zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku na dzień 31.12.2019 roku były zgodne z przepisami Ustawy z 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Akcje wycenia się wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższe zestawienie.

BANK SPÓŁDZIELCZY W SIEDLCACH

(zł)

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1	Akcje BPS SA	0	2.921.406
2	Akcje Centrum Technologii Informatycznych ITCARD SA	0	50.000
3	Obligacje BPS SA serii BPS 0222 zaliczone do Kapitału Tier II BPS SA	0	406.240
4	Udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia	0	2.000
	RAZEM	0	3.379.646

Cel nabycia akcji w obu przypadkach, udziału w SOZ BPS oraz obligacji zaliczonych za zgodą KNF do kapitału Tier II BPS SA jest celem strategicznym. Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości SA, jest uczestnikiem SSOZ BPS, natomiast w przypadku IT CARD SA korzysta z usług w zakresie informatycznym. Akcje banku zrzeszającego i firmy IT CARD SA traktowane są jako papiery wartościowe z prawem do kapitału spółki nie dopuszczone do publicznego obrotu.

Według stanu na 31.12.2019 roku (ani w całym 2019 roku) Bank nie posiadał papierów wartościowych (z prawem do kapitału) notowanych na giełdzie.

XIII. Aktywa wolne od obciążeń

Bank Spółdzielczy w Siedlcach dokonuje ujawnień w zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2017/79 z dnia 18 grudnia 2014 oraz wytycznymi EBA/GL/2014/03.

Aktywa obciążone i nieobciążone na 31.12.2019 r.

zł

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa aktywów
Aktywa obciążone	
Kredyty na żądanie	
Instrumenty udziałowe	
w tym: obligacje zabezpieczone	
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rząd. i samorząd.	
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	
Dłużne papiery wartościowe	
w tym: kredyty hipoteczne	
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0
Inne aktywa	
Aktywa instytucji sprawozdającej	0
Aktywa nieobciążone	

BANK SPÓŁDZIELCZY W SIEDLCACH

Kredyty na żądanie	9.765.722
Instrumenty udziałowe	2.973.406
Dłużne papiery wartościowe	30.800.346
w tym: obligacje zabezpieczone	
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rząd. i samorząd.	30.800.346
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	406 240
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	266.863.994
w tym: kredyty hipoteczne	145.387.758
Inne aktywa	12.652.332
Aktywa instytucji sprawozdającej	323.462.040

XIV. Fundusze własne

Wg stanu na 31.12.2018 r. Bank Spółdzielczy w Siedlcach prezentował fundusze własne 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,
- 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.

Fundusze własne:

1. 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 wyliczony zgodnie z art. 50 Rozporządzenia.
4. Kapitał dodatkowy Tier I wyliczony zgodnie z art. 61 Rozporządzenia (w Banku nie występuje).
5. Kapitał Tier II wyliczony zgodnie z art. 71 Rozporządzenia.

Fundusze własne Banku wg stanu na 31.12.2019 r. przedstawia **Tabela nr 10**.

Przy wyliczaniu funduszy własnych w 2019 r. Bank uwzględnił:

- 1) w poz. „Skumulowane inne całkowite dochody” – kwotę funduszu z aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych, która była równocześnie odejmowana od funduszy w ramach korekt okresu przejściowego dotyczącego instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału podstawowego Tier 1 (CET 1),
- 2) ponadto poz. „Korekty okresu przejściowego dotyczące instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału podstawowego Tier 1 (CET 1)”.

Bufory kapitałowe

Bank w swoich procedurach definiuje bufory kapitałowe jako kwoty kapitału podstawowego Tier I, do utrzymywania której jest zobowiązany zgodnie z wytycznymi określonymi w Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. Bank na 31.12.2019 roku wyróżniał:

- a) bufor zabezpieczający,
- b) bufor antycykliczny,
- c) bufor ryzyka systemowego.

Bufor zabezpieczający w okresie od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r. składał się z kapitału podstawowego Tier I równoważnego 2,5% łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dotyczących instytucji, obliczonych zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia nr 575/2013. Na 31.12.2019 r. Bufor zabezpieczający wynosił 5.281.706 zł.

Wymóg bufora antycyklicznego jako kwota kapitału podstawowego Tier I równoważna iloczynowi łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia, pomnożonej przez wskaźnik bufora antycyklicznego ogłaszany przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia (na 2019 r. 0%) nie był wyliczany w 2019 r.

Wymóg bufora ryzyka systemowego jako kwota kapitału Tier I równoważna iloczynowi łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia, pomnożonej przez wskaźnik bufora ryzyka systemowego ogłaszany przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia (na 2019 r. 3%) na 31.12.2019 r. wynosił 6.338.047 zł.

Wymóg połączonego bufora jako łączna kwota kapitału podstawowego Tier I, która jest wymagana do pokrycia bufora zabezpieczającego, powiększonego o bufor antycykliczny i bufor systemowy w 2019 r. wynosił 11.619.753 zł.

XV. Dźwignia finansowa

W 2019 roku Bank, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2017 r. art. 499 ust. 1 lit. a, Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 62/2015 z dnia 10 października 2014 r. oraz Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2017/200 z dnia 15 lutego 2017 r. prezentuje skalkulowany wskaźnik dźwigni finansowej na 31 grudnia 2019 r.

Kalkulację wskaźnika zawiera **Tabela nr 11**.

W roku 2019 w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej Bank zaktualizował "Politykę zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w BS w Siedlcach" i „Instrukcję zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w BS w Siedlcach".

XVI. Adekwatność kapitałowa

Informacje ogólne

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. W tym celu w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:

- 1) identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku;
- 2) wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka;
- 3) pomiar, ustalanie i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka;
- 4) agregacja kapitału wewnętrznego;
- 5) monitorowanie i raportowanie kapitałowe;
- 6) zarządzanie adekwatnością kapitałową.

Obliczenia regulacyjnego wymogu kapitałowego wykonuje się w odniesieniu do:

- 1) ryzyka kredytowego - metoda standardowa,
- 2) ryzyka rynkowego (walutowego) - metoda podstawowa,
- 3) ryzyka operacyjnego wskaźnika bazowego.

Na potrzeby wyliczenia kapitału wewnętrznego przyjmuje się ostrożnościowo, że korelacja pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka występującego w Banku wynosi 1, co oznacza, że kapitał wewnętrzny stanowi sumę następujących pozycji:

- 1) wartości regulacyjnych wymogów w zakresie funduszy własnych;
- 2) wartości kapitałów wewnętrznych, wyznaczonych zgodnie z zasadami zawartymi w Instrukcji ICAAP dla typów ryzyka nie pokrytych w pełni przez regulacyjny wymóg kapitałowy oraz zidentyfikowanych pozostałych, istotnych rodzajach ryzyka w działalności Banku.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko

1. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyliczona zgodnie z art. 92 Rozporządzenia nr 575/2013 r. z 26 czerwca 2013 r. obejmuje:
 - 1) kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego;
 - 2) wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka walutowego,
 - 3) wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.
2. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego i ryzyka operacyjnego mnoży się przez 12,5.
3. Łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, po uwzględnieniu zapisów pkt. 2, oblicza się jako sumę wartości wyliczonych zgodnie z pkt. 1 ppkt. 1 – 3.

Wymogi w zakresie funduszy własnych

Dane dotyczące wymogów w zakresie funduszy własnych:

1. Wymóg w zakresie funduszy własnych dotyczący ryzyka kredytowego wg kategorii ekspozycji na 31.12.2019 r. zawiera **Tabela nr 1**.
2. Wymóg w zakresie funduszy własnych dotyczący ryzyka kredytowego wg wag ryzyka 31.12.2019 r. zawiera **Tabela nr 5**.

BANK SPÓŁDZIELCZY W SIEDLCACH

Wymogi zakresie funduszy własnych dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka wg stanu na 31.12.2019 r.

		zł/%
Lp.	Wyszczególnienie	Wartość
1	Ryzyko kredytowe	15.035.753
2	Ryzyko rynkowe w tym: ryzyko walutowe	0 0
3	Ryzyko operacyjne	1.865.707
4	Regulacyjny wymóg kapitałowy	16.901.460
5	Ryzyko koncentracji	0
6	Ryzyko płynności	91.143
7	Ryzyko kapitałowe	0
8	Ryzyko cyklu gospodarczego	437.681
9	Kapitał wewnętrzny	17.430.284

Podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej na 31.12.2019 r.

		zł/%
Lp.	Wyszczególnienie	Wartość
1	Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego	187.946.911
2	Kwota ekspozycji na ryzyko rynkowe w tym: ryzyko walutowe	0 0
3	Kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne	23.321.337
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	211.268.248
5	Kwota ekspozycji na ryzyko koncentracji	0
6	Kwota ekspozycji na ryzyko płynności	1.139.288
7	Kwota ekspozycji na ryzyko kapitałowe	0
8	Kwota ekspozycji na ryzyko cyklu gospodarczego	5.471.013
9	Łączna ekspozycja dotycząca kapitału wewnętrznego	217.878.549
10	Kapitał podstawowy Tier I	41.968.109
11	Kapitał Tier I	41.968.109
12	Fundusze własne Banku	43.768.109
13	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,86%
14	Współczynnik kapitału Tier I	19,86%
15	Łączny współczynnik kapitałowy	20,72%
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	12,56%

Bank w ramach procesu ICAAP dokonuje kapitałowego testu warunków skrajnych uwzględniającego pogorszenie parametrów makroekonomicznych i ich wpływu na wewnętrzną sytuację w zakresie adekwatności kapitałowej. Kapitałowy test warunków skrajnych wykonywany jest w układzie stopniowym i obejmuje wyliczenie relacji skorygowanych wymogów kapitałowych do funduszy własnych oraz wyliczenie współczynników kapitałowych.

Uwzględnienie w rachunku adekwatności kapitałowej wyników kapitałowego testu warunków skrajnych, nie spowodowałoby przekroczenia dopuszczalnego poziomu ryzyka wyznaczonego w Strategii i umożliwiłoby kontynuowanie działalności bez konieczności wdrażania awaryjnego planu kapitałowego.

XVII. Polityka wynagrodzeń

1. Stosowane zasady ustalania wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Siedlcach

„Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Siedlcach” określa:

- zasady ustalania, wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Siedlcach,
- wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
- wspiera realizację strategii działalności oraz ogranicza konflikt interesów.

Stosowane w/w zasady Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Siedlcach podlega corocznie ocenie przez Komisję Rewizyjną i Radę Nadzorczą Banku.

Do stanowisk istotnych, mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku - zalicza się:

1. Członków Rady Nadzorczej
2. Członków Zarządu.

Wysokość wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza otrzymuje stałe składniki wynagrodzenia. Wynagrodzenie Członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza i podzielone jest na część stałą oraz część zmienną. Do stałych składników wynagrodzenia zalicza się: wynagrodzenie zasadnicze, dodatek za staż pracy, dodatek funkcyjny, świadczenie gwarancyjne, ekwiwalent za pranie i używanie odzieży własnej zamiast roboczej, zwrot kosztów poniesionych w czasie delegacji służbowych, nagrody jubileuszowe, odprawa w związku ze zwolnieniami grupowymi, rozwiązania umowy o pracę za wypowiedzeniem przez Pracodawcę, przejściem na emeryturę lub rentę lub śmiercią pracownika.

Częścią zmienną wynagrodzenia jest roczna premia, przyznawana na podstawie oceny efektów pracy członków Zarządu w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe w ostatnich trzech latach w odniesieniu do Planu Strategicznego. Oceny dokonuje Rada Nadzorcza.

Kryteria ilościowe oceny efektów obejmują następujące wskaźniki:

1. Zysk netto
2. Zwrot z kapitału własnego (ROE)
3. Łączny współczynnik kapitałowy

4. Wskaźnik płynności LCR

5. Jakość portfela kredytowego

Zmienne składniki są przyznawane jeśli wskaźniki w pkt 1-4 osiągnęły w każdym z trzech lat poziom nie niższy niż 80% planowanego wyniku, w zakresie wskaźnika określonego w pkt 5 dopuszcza się przekroczenie wskaźnika nie więcej niż o 1 pp.

Kryteria jakościowe oceny Członków Zarządu to:

- 1) uzyskanie absolutorium w okresie oceny
- 2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22 a Ustawy Prawo Bankowe
- 3) ogólna dobra ocena Rady Nadzorczej w zakresie realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

Przy ocenie pracy członka Zarządu Banku Rada Nadzorcza uwzględnia zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto. Rada Nadzorcza dokonuje oceny członka Zarządu Banku w formie uchwały podejmowanej odrębnie dla każdego członka Zarządu Banku.

Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku. Wysokość premii rocznej ustalana jest corocznie uchwałą Rady Nadzorczej, a stosunek zmiennych składników wynagradzania nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej osoby.

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

Ocena efektów pracy Członków Zarządu za 2019 r. – dokonana przez Radę Nadzorczą - była pozytywna.

2. Zbiorcze informacje ilościowe na temat wysokości wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka.

(w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Ogółem
1	Ilość osób ⁴	3
2	Wynagrodzenia wypłacone w 2019 r. ogółem	853.768,64
	w tym:	
	zmienne:	
	▪ dotyczące 2018 r.	144.182,64

XVIII. Zasady ładu korporacyjnego

Bank wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” określone w Uchwale 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, poprzez przyjęcie niniejszej Polityki.

⁴ Informacja na temat wysokości wynagradzania obejmuje Członków Zarządu (bez Członków Rady Nadzorczej), którzy zgodnie z „Polityką wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Siedlcach” zostali zaliczeni do stanowisk istotnych.

Niniejsze „Zasady ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Siedlcach” stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami i klientami, organizację, funkcjonowanie audytu wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank zamieścił na stronie internetowej oświadczenie o stosowaniu postanowień „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Siedlcach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny stosowania przyjętych zasad ładu korporacyjnego i uznała, że są one stosowane w sposób właściwy.

XIX. Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Ocena odpowiedniości członków Zarządu Banku, dokonywana jest z uwzględnieniem postanowień art. 30 ust. 1 pkt 2 ustawy - Prawo bankowe, Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego (Rekomendacja 2), *Wytucznych w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje* Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2012/06 z dnia 22 listopada 2012 roku oraz Statutu Banku Spółdzielczego w Siedlcach.

Ocena odpowiedniości posiada charakter indywidualny i kolektywny, przy czym ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego członka Zarządu Banku z osobna, natomiast ocena kolektywna dokonywana jest w stosunku do całego składu Zarządu.

Celem oceny jest stwierdzenie, czy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia jego działalności z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także czy posiadają odpowiednią wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku jako instytucji zaufania publicznego. Właściwe Organy Banku dokonały oceny odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej za 2019 r.

XX. System Informacji Zarządczej (SIZ)

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

- 1) o charakterze strategicznym dla Banku,
- 2) dotyczące realizacji celów i polityki Banku,
- 3) dotyczące monitorowania poziomu ryzyka, w szczególności ryzyka kredytowego, płynności, stopy procentowej, ryzyka operacyjnego i ICAAP,
- 4) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku, uwzględniającej:
 - strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
 - strukturę przychodów i kosztów,
 - wyniki osiągnięte na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
- 5) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej Banku.

Informacje, o których mowa są wykorzystywane do celów planowania, zarządzania oraz kontroli działalności Banku.

BANK SPÓŁDZIELCZY W SIEDLCACH

Rodzaj, nadawcę, odbiorców oraz termin i częstotliwość przekazywania informacji zarządczej określa załącznik do niniejszej procedury.



Załącznik nr 1

Realizacja ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażoną wskaźnikami ilościowymi

Dokumenty strategiczne Banku Spółdzielczego w Siedlcach określają ogólny profil ryzyka jaki towarzyszy prowadzonej przez Bank działalności. Bank podejmował w 2019 r. działania zmierzające do zapewnienia prowadzenia działalności na bezpiecznym poziomie wynikającym z przyjętych i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą założeń i celów planu strategicznego działania Banku, strategii zarządzania ryzykami, poszczególnych polityk oraz założeń do planu finansowego. Podejmowane w 2019 r. przez Bank działania zapewniały zrównoważony rozwój. Bank nie posiada portfela handlowego, nie przeprowadza transakcji pochodnych obciążonych ryzykiem rynkowym. Występujące w Banku ryzyko wynikało ze standardowych produktów bilansowych.

Będący odzwierciedleniem profilu ryzyka poziom limitów dopuszczalnej ekspozycji na ryzyko wynikający z portfela bankowego, stosowana polityka i metody zarządzania ryzykami przyczyniały się do prowadzenia bezpiecznej i rentownej działalności. Według stanu na 31.12.2019 r. Bank w swojej działalności nie przekroczył - zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą - poziomu tolerancji na ryzyko, a także zewnętrznych limitów ostrożnościowych. Odnotowano nieznaczne przekroczenie niektórych limitów wewnętrznych, które nie stanowiły zagrożenia dla Banku. W przypadku przekroczenia istotnych limitów podejmowane są działania zmierzające do ograniczenia ryzyka lub zmiany poziomu limitu w ramach zatwierdzonej tolerancji. Nie wystąpiły istotne zmiany w profilu ryzyka Banku.

Poziom ryzyka kredytowego na 31.12.2019 r. był na podwyższonym poziomie. O ocenie takiej zdecydowała w głównej mierze ocena BION. Nie przekraczano wielkości zawartych w strategii zarządzania ryzykiem. W jednym przypadku nie osiągnięto minimalnego poziomu limitu (wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości – rezerwami celowymi).

Pozostałe limity wyznaczające akceptowalny poziom ryzyka kredytowego nie były przekroczone. Poziom zaangażowania w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH) był wysoki, zaś ryzyko związane z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi było niskie. Jakość udzielonych zobowiązań pozabilansowych była zadowalająca.

Bank posiada strukturę bilansu zapewniającą finansowanie kredytów długoterminowych. Nadzorcze miary płynności kształtowały na bezpiecznym poziomie, powyżej norm wyznaczonych przez KNF. Nie wystąpiło ryzyko utraty płynności.

Bank był wrażliwy na niekorzystną zmianę wyniku odsetkowego w przypadku spadku stóp procentowych. Ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe pozostały najbardziej istotnymi ryzykami. Natomiast poziom ryzyka krzywej dochodowości i ryzyka opcji był niski.

Profil ryzyka operacyjnego nie uległ zmianie. Głównymi obszarami koncentracji ryzyka operacyjnego Banku jest obszar systemów informatycznych, bankowości elektronicznej oraz wykonywania transakcji i zarządzania procesami operacyjnymi. Poziom ryzyka operacyjnego utrzymywał się na poziomie, który nie wymaga podejmowania dodatkowych działań przeciwdziałających ryzyku.

Nie zaistniały przesłanki utworzenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka walutowego i ryzyka koncentracji.

BANK SPÓŁDZIELCZY W SIEDLCACH

Poziom ryzyka kapitałowego wg stanu na 31.12.2019 r. utrzymał się na poziomie akceptowalnym przez Radę Nadzorczą.

Poziom ryzyka biznesowego i ryzyka braku zgodności kształtował się poniżej wskaźników przyjętych przez Radę Nadzorczą jako poziom akceptowalny.

Zestawienie wybranych limitów wyznaczających akceptowalny poziom ryzyka

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Stan na 31.12.2019 r.
Ryzyko kredytowe		
Maksymalny poziom wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe w stosunku do FW	max 41,00%	34,36%
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	max 6,00%	4,26%
Maksymalne zaangażowanie wobec pojedynczego podmiotu finansowego (art. 395 ust. 1 CRR)	20,00% UK	18,76%
Maksymalny poziom DtI	65,00%	przestrzegany
Maksymalny poziom LtV	80,00%	przestrzegany*
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytów detalicznych	max 5,00%	1,6%
Udział ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie w ekspozycjach kredytowych ogółem	max 65,00%	57,9%
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie	max 5,00%	5,00%
Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% w aktywach ogółem	min 20,00%	36,80%
Wskaźnik jakości kredytów (RWEF)	max 8,00%	4,59%
Ryzyko płynności		
M3 - Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	≥1,10	3,97
M4 - Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnymi i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	≥1,05	1,38
Wskaźnik LCR	min 150,00%	353,00%
Wskaźnik płynności aktywów (stosowany przez System Ochrony Zrzeszenia)	≥21,00%	37,58%
Ryzyko stopy procentowej		
Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego i oszacowanych strat dla poszczególnych kategorii RSP w okresie 12 m-cy	max 15,00% FW	9,75%
Maksymalna zmiana wartości ekonomicznej Banku przy założeniu zmiany stóp o 200 pb.	max 2,00% FW	0,24%
Ryzyko walutowe		
Pozycja walutowa całkowita maksymalna	max 2,00% FW	0,71%
Ryzyko operacyjne (RO)		
Strata brutto z tytułu RO narastająco/Regulacyjny wymóg kap.	max 30,00%	3,31%
Ryzyko braku zgodności (RBZ)		
Dopuszczalny poziom na RBZ	max 0,50% FW	0,00%
Adekwatność kapitałowa		
Udział kapitału wewnętrznego w FW	max 53,00%	39,82%

BANK SPÓŁDZIELCZY W SIEDLCACH

Łączny współczynnik kapitałowy	min 13,50 %	20,72%
Współczynnik kapitału Tier I	min 11,50 %	19,86%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	min 10,00 %	19,86%
Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	min 16,00%	19,42%
Wskaźnik dźwigni finansowej	min 10,00%	12,56%
Ryzyko wyniku finansowego		
C/I	≤72,00%	68,03%
ROA netto	≥0,50%	0,89%
ROE netto (Plan Finansowy)	≥5,73%	6,21%
Wskaźnik relacji wyniku finansowego brutto, skorygowanego o wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości, do sumy bilansowej	min 0,90%	1,24%

* z wyjątkiem jednej ekspozycji, której LtV wyniosło powyżej 100% po przeprowadzeniu restrukturyzacji i przyjęciu dodatkowego zabezpieczenia w postaci hipoteki.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Siedlcach - w związku z art. 435 ust. 1 pkt e) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. - niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii zarządzania ryzykiem Banku.

Zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu Banku w
dniu 16.07.2020 r.

Prezes Zarządu	
Wiceprezes Zarządu	
Członek Zarządu	

Wartość ekspozycji i wymogów w zakresie funduszy własnych wg stanu na 31.12.2019 r.

Tabela 1 PLN

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem wsp konwersji	Korekty wart oraz rezerwy związane z eksp pierwotną	Ekspozycja po odlicz korekt wartości i rezerw	W pełni skorygowana wartość ekspozycji	Podział w pełni skoryg wart w pozycjach pozabil wg współ konwersji ekspozycji				Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosow wsp wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosow wsp wsparcia MŚP	Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych	Średnia wartość ekspozycji w 2019 r. (z 4 kw.)
					0%	20%	50%	100%					
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	32 861 998		32 861 998	32 861 998					32 861 998	2 305 338	2 305 338	184 427	32 313 679
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	5 217 857		5 217 857	5 217 857					5 217 857	1 043 571	1 043 571	83 486	4 101 825
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	13 007		13 007	13 007					13 007	13 007	13 007	1 041	14 741
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			0	0					0	0	0	0	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			0	0					0	0	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	85 971 176		85 971 176	85 971 176					85 971 176	991 725	991 725	79 338	74 130 517
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	63 743 148	-378 750	63 364 398	63 364 398		9 222 470	1 975 217	1 561 604	54 998 814	54 998 814	47 362 806	3 789 024	57 485 171
Ekspozycje detaliczne			0	0					0			0	0
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	146 255 831	-434 373	145 821 458	145 821 458		1 344 653	11 975 454	75 589	138 758 009	138 758 009	126 686 654	10 134 932	133 876 351
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 922 549	-2 665 259	1 257 290	1 257 290					1 257 290	1 257 290	1 257 290	100 583	1 068 237
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			0	0					0	0	0	0	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			0	0					0	0	0	0	0
Pozycje stanowiące stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			0	0					0	0	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiad krótkoterm ocenę kredyt			0	0					0	0	0	0	0
Ekspozycje w postaci jedn uczestnictwa lub udziałów w przedsięw zbiorowego inwestowania			0	0					0	0	0	0	0
ekspozycje kapitałowe	3 379 646		3 379 646	3 379 646					3 379 646	3 379 646	3 379 646	270 372	3 377 436
inne pozycje	11 730 197		11 730 197	11 730 197					11 730 197	4 906 874	4 906 874	392 550	11 481 162
Razem metoda standardowa	353 095 409	-3 478 382	349 617 027	349 617 027	0	10 567 123	13 950 671	1 637 193	334 187 994	207 654 274	187 946 911	15 035 753	317 849 119

Wartość ekspozycji wg branż na 31.12.2019 r.

Tabela 2 PLN

Kategoria ekspozycji	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	Przetwórstwo przemysłowe	Budownictwo	Handel hurtowy i detaliczny	Transport i gospodarka magazynowa	Pozostałe sektory	Kwota ekspozycji
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych						32 861 998	32 861 998
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych						5 217 857	5 217 857
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego						13 007	13 007
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju							0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych							0
Ekspozycje wobec instytucji						85 971 176	85 971 176
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 642 710	8 030 534	2 541 457	13 409 080	3 160 815	8 214 218	54 998 814
Ekspozycje detaliczne							0
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	76 126 504	10 204 981	9 674 598	18 764 695	2 459 840	21 527 391	138 758 009
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	300 195			875 732	81 363		1 257 290
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem							0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych							0
Pozycje stanowiące stanowiące pozycje sekurytyzacyjne							0
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiad krótkoterminową ocenę kredyt							0
Ekspozycje w postaci jedn uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania							0
ekspozycje kapitałowe						3 379 646	3 379 646
inne pozycje						11 730 197	11 730 197
Razem	96 069 409	18 235 515	12 216 055	33 049 507	5 702 018	168 915 490	334 187 994

Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem przed i po zastosowaniu współczynnika wsparcia wg wag ryzyka na 31.12.2019 r.

Tabela 3

PLN

Kategoria ekspozycji	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosow wsp wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosow wsp wsparcia MŚP	Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	31 939 863							922 135	32 861 998	2 305 338	2 305 338	184 427
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych		5 217 857							5 217 857	1 043 571	1 043 571	83 486
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego						13 007			13 007	13 007	13 007	1 041
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju									0	0	0	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych									0	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	83 987 727			1 983 449					85 971 176	991 725	991 725	79 338
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw						54 998 814			54 998 814	54 998 814	47 362 806	3 789 024
Ekspozycje detaliczne									0	0	0	0
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości						138 758 009			138 758 009	138 758 009	126 686 654	10 134 932
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						1 257 290			1 257 290	1 257 290	1 257 290	100 583
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem									0	0	0	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych									0	0	0	0
Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne									0	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiad krótkoterminową ocenę kredyt									0	0	0	0
Ekspozycje w postaci jedn uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwie inwestowania									0	0	0	0
ekspozycje kapitałowe						3 379 646			3 379 646	3 379 646	3 379 646	270 372
inne pozycje	6 823 323					4 906 874			11 730 197	4 906 874	4 906 874	392 550
Razem	122 750 913	5 217 857	0	1 983 449	0	203 313 640	0	922 135	334 187 994	207 654 274	187 946 911	15 035 753
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosow wsp wsparcia MŚP	0	1 043 571	0	991 725	0	203 313 640	0	2 305 338		207 654 274		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosow wsp wsparcia MŚP	0	1 043 571	0	991 725	0	183 606 277	0	2 305 338			187 946 911	
Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych	0	83 486	0	79 338	0	14 688 502	0	184 427				15 035 753

Wartość ekspozycji wg okresów zapadalności na 31.12.2019 r.

Tabela 4 PLN

Kategoria ekspozycji	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	pow. 10 lat	Wartość ekspozycji
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	922 135				10 319 534	20 480 812	1 139 517			32 861 998
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	38		95 000	95 000	140 000	364 000	2 908 000	1 614 000		5 216 038
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego			13 007							13 007
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju										0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych										0
Ekspozycje wobec instytucji	34 398 315		51 507 927		27 642		37 292			85 971 176
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw*										0
Ekspozycje detaliczne										0
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości*)	2 188 430	5 423 022	9 456 195	20 698 457	30 605 952	20 873 516	44 873 296	40 261 613	13 739 419	188 119 900
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania										0
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem										0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych										0
Pozycje stanowiące stanowiące pozycje sekurytyzacyjne										0
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiad krótkoterminową ocenę kredyt										0
Ekspozycje w postaci jedn uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania										0
ekspozycje kapitałowe	2 973 406		6 240				400 000			3 379 646
inne pozycje	11 730 197									11 730 197
Razem	52 212 521	5 423 022	61 078 369	20 793 457	41 093 128	41 718 328	49 358 105	41 875 613	13 739 419	327 291 962

*) z uwagi na brak możliwości wyodrębnienia zapadalności kategorii "Ekspozycji wobec przedsiębiorstw", "Ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomości" i "Ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania" - zapadalność prezentowana jest łącznie dla tych klas, w kategorii "Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomości"

Wartość ekspozycji i wymogi z tytułu funduszy własnych wg wag ryzyka na 31.12.2019 r.

Tabela 5 PLN

Waga ryzyka	W pełni skorygowana wartość ekspozycji	Podział w pełni skoryg wart w pozycjach pozabil wg współ konwersji ekspozycji				Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosow wsp wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosow wsp wsparcia MŚP	Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych
		0%	20%	50%	100%				
0%	122 750 913	0	0	0	0	122 750 913	0	0	0
20%	5 217 857	0	0	0	0	5 217 857	1 043 571	1 043 571	83 486
35%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50%	1 983 449	0	0	0	0	1 983 449	991 725	991 725	79 338
75%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100%	218 742 673	0	10 567 123	13 950 671	1 637 193	203 313 640	203 313 640	183 606 277	14 688 502
150%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
250%	922 135	0	0	0	0	922 135	2 305 338	2 305 338	184 427
Razem metoda standardowa	349 617 027	0	10 567 123	13 950 671	1 637 193	334 187 994	207 654 274	187 946 911	15 035 753

Tabela 6 PLN

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania					
1 Kredyty i zaliczki	58 980	2 399 978				277 379		
2 <i>banki centralne</i>								
3 <i>instytucje rządowe</i>								
4 <i>instytucje kredytowe</i>								
5 <i>inne instytucje finansowe</i>								
6 <i>przedsiębiorstwa</i>		1 409 034						
7 <i>gospodarstwa domowe</i>	58 980	990 944						
8 Dłużne papiery								
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10 Łącznie	58 980	2 399 978				277 379		

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1 Kredyty i zaliczki	271 151 582	271 125 993	25 589	8 956 516	4 825 337	1 117 874	263 122	1 769 968	980 215			
2 <i>Banki centralne</i>												
3 <i>Instytucje rządowe</i>	5 230 864	5 230 864										
4 <i>Instytucje kredytowe</i>	85 127 243	85 127 243										
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	1 983 449	1 983 449										
6 <i>Przedsiębiorstwa</i>	45 431 551	45 431 551		1 549 696	1 416 793			123 206	9 697			
7 <i>w tym MSP</i>	45 431 551	45 431 551		1 549 696	1 416 793			123 206	9 697			
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	133 378 475	133 352 886	25 589	7 406 820	3 408 544	1 117 874	263 122	1 646 762	970 518			
9 Dłużne papiery	31 206 586	31 206 586										
10 <i>Banki centralne</i>												
11 <i>Instytucje rządowe</i>	30 800 346	30 800 346										
12 <i>Instytucje kredytowe</i>	406 240	406 240										
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>												
14 <i>Przedsiębiorstwa</i>												
15 Ekspozycje pozabilansowe												
16 <i>Banki centralne</i>												
17 <i>Instytucje rządowe</i>												
18 <i>Instytucje kredytowe</i>												
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>												
20 <i>Przedsiębiorstwa</i>												
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>												
22 Łącznie	302 358 168	302 332 579	25 589	8 956 516	4 825 337	1 117 874	263 122	1 769 968	980 215			

Tabela 8 PLN

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

	a	b	c	d		e	f	g		h	i	j		k	l	m	n		o			
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna							Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw												Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych					
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 2	w tym etap 3								
1 Kredyty i zaliczki	271 151 582			8 956 516								3 478 382										
2 <i>Banki centralne</i>																						
3 <i>Institucje rządowe</i>	5 230 864																					
4 <i>Institucje kredytowe</i>	85 127 243																					
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	1 983 449																					
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	45 431 551			1 549 696								410 282										
7 <i>w tym MSP</i>	45 431 551			1 549 696								410 282										
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	133 378 475			7 406 820								3 068 100										
9 Dłużne papiery wartościowe	31 206 586																					
10 <i>Banki centralne</i>																						
11 <i>Institucje rządowe</i>	30 800 346																					
12 <i>Institucje kredytowe</i>	406 240																					
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>																						
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>																						
15 Ekspozycje pozabilansowe	26 154 987																					
16 <i>Banki centralne</i>																						
17 <i>Institucje rządowe</i>																						
18 <i>Institucje kredytowe</i>																						
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>																						
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>																						
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>																						
22 łącznie	328 513 155			8 956 516								3 478 382										

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

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

W 2019 roku Bank nie uzyskał zabezpieczeń przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne.

Tabela 10

PLN

Fundusze własne na 31.12.2019 r.			ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/ 2013
Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29
	w tym: instrument typu 1		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	w tym: instrument typu 2		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	w tym: instrument typu 3		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	39.635.597	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1.900.000	art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	611.000	art. 486 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		art. 84
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	42.146.597	Suma wierszy 1-5a
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	0	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
9	Zbiór pusty w UE		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		art. 33 ust. 1 lit. a)

12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 159
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 ust. 1 lit. b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetycznie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetycznie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79
20	Zbiór pusty w UE		
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) art. 243 ust. 1 lit. b) art. 244 ust. 1 lit. b) art. 258
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
22	Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b)
24	Zbiór pusty w UE		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a)

25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. l)
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	- 178.488	art. 36 ust. 1 lit. j)
28	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-178.488	Suma wierszy 7-20a, 21, 22 oraz 25a-27
29	Kapitał podstawowy Tier I	41.968.109	Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		art. 51, 52
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		art. 486 ust. 3
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 3
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I i (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		art. 85, 86
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	Suma wierszy 30, 33 i 34
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. b), art. 58
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59, 60 i 794
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota		art. 56 lit. d), art. 59 i 79

	przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
41	Zbiór pusty w UE		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	41.968.109	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		art. 62 i 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		art. 486 ust. 4
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		art. 87 i 88
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	1.800.000	art. 62 lit. c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1.800.000	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 66 lit. b), art. 68
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 79
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. d), art. 69 i 79
56	Zbiór pusty w UE		

57	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	Suma wierszy 52-56
58	Kapital Tier II	1.800.000	Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	43.768.109	Suma wierszy 45 i 58
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	211.268.248	
Współczynniki i bufor kapitalowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,86%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,86%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,72%	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,00%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130,131,133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3,00%	
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,36%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
69	[nieistotne w przepisach unijnych]		
70	[nieistotne w przepisach unijnych]		
71	[nieistotne w przepisach unijnych]		

Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazieniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10 art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4 art. 66 lit. c), art. 69 i 70
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48
74	Zbiór pusty w UE		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48
Pułapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5

Tabela 11

Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych - formularz do celów ujawniania informacji

PLN

Dzień odniesienia	31.12.2019
Nazwa podmiotu	Bank Spółdzielczy w Siedlcach
Poziom stosowania	indywidualny

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	323.462.040
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	-
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	-
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	10.725.954
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
7	Inne korekty	-
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	334.187.994

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
--	--

Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)

1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	323.462.040
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	323.462.040

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
--	--	---

Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych

4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	
EU-5 a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	

13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)	
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	26.154.987

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(-) 15.429.033
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	10.725.954

Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)

EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	41.968.109
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16,19, EU-19a i EU-19b)	334.187.994

Wskaźnik dźwigni

z	Wskaźnik dźwigni	12,56%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	-
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-

Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	323.462.040
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	323.462.040
EU-4	Obligacje zabezpieczone	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	32.861.998
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	5.230.864

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-7	Institucje	85.971.176
6U-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	132.425.762
EU-9	Ekspozycje detaliczne	0
EU-10	Przedsiębiorstwa	50.605.107
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1.257.290
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	15.109.843

Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych - formularz do celów ujawniania informacji

Tabela LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych

		Kolumna
		Dowolny format
Wiersz		
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	<p>W ramach „Strategii zarządzania ryzykiem w BS w Siedlcach” i procesu oceny adekwatności kapitałowej Bank wyznaczył minimalny poziom dla wskaźnika dźwigni finansowej</p> <p>Opracowana Polityka i Instrukcja zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej regulują monitorowanie tego ryzyka z uwzględnieniem testu warunków skrajnych.</p> <p>W okresach kwartalnych Bank dokonuje oceny ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej i przedkłada raporty Zarządowi i RN.</p>
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	<p>Wskaźnik dźwigni na koniec 2019r. był niższy niż na 31.12.2018r. Wynikało to z relatywnie większego wzrostu miary ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni niż Kapitału Tier I.</p>