



**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu  
kapitału  
Banku Spółdzielczego w Zaleszanach  
Według stanu na dzień 31.12.2019 roku**



**Spis treści:**

I.	Informacje ogólne .....	2
II.	Podstawy prawne.....	3
III.	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435.....	4
	- Ryzyko kredytowe, .....	6
	- Ryzyko płynności,.....	8
	- Ryzyko stopy procentowej, .....	9
	- Ryzyko operacyjne,.....	10
	- Ryzyko kapitałowe, .....	10
	- Ryzyko braku zgodności,.....	11
	- Struktura organizacyjna procesu zarządzania ryzykiem. ....	12
IV.	Zakres stosowania - 436.....	14
V.	Fundusze własne – art. 437.....	14
VI.	Wymogi kapitałowe – 438.....	17
VII.	Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta –art.439. ....	21
VIII.	Bufory kapitałowe – art. 440. ....	21
IX.	Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego – art. 441. ....	22
X.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego- art. 442.....	22
	-Należności przeterminowane i zagrożone. ....	22
	-Stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego, .....	24
	-Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, .....	27
XI.	Aktywa wolne od obciążeń – art. 443. ....	28
XII.	Korzystanie z ECAI- art.444. ....	28
XIII.	Ryzyko rynkowe – art. 445. ....	28
XIV.	Ryzyko operacyjne – 446.....	29
XV.	Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym –art. 447.....	32
XVI.	Ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego – a.448.	34
XVII.	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449. ....	36
XVIII.	Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku – art.450. ....	36
XIX.	Dźwignia finansowa – art. 451 .....	38
XX.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego- art. 452. ....	41
XXI.	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art.453.....	41
XXII.	Informacja z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P.....	43
XXIII.	Informacja w zakresie funkcjonowania kontroli wewnętrznej. ....	49
XXIV.	Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń. ....	51
XXV.	Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa Prawo bankowe. ....	51
	Oświadczenie Zarządu .....	55
<b>Załączniki:</b>		
1.	Informacja Banku Spółdzielczego w Zaleszanych Wynikająca z art. 111a Prawo Bankowe Według stanu na dzień 31.12.2019r.....	56
2.	Informacja na temat profilu ryzyka. ....	58
3.	Zestawienie poziomu poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2019 roku. ....	60

## WPROWADZENIE

### *I. Informacje ogólne:*

1. Bank Spółdzielczy w Zaleszanach, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Zaleszanach, Plac Kościuszki 1, 37-415 Zaleszany, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2019 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.

Spółdzielnia wpisana jest do rejestru gospodarczego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000123411 nadanym w dniu 23 lipca 2002 roku.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000654842.

Bankiem zarządza 3- osobowy Zarząd, nad którym nadzór sprawuje Rada Nadzorcza, w skład której wchodzi 11 osób. Zgodnie z art. 111 Prawa bankowego w miejscu wykonywania czynności Bank ogłasza skład Rady Nadzorczej i Zarządu w sposób ogólnie dostępny, tj. na tablicy ogłoszeń w każdej placówce, oraz na stronie internetowej [www.bszaleszany.pl](http://www.bszaleszany.pl).

2. W 2019 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

Centrala: 37-415 Zaleszany, Plac Kościuszki 1,

Oddział: 37-455 Radomyśl nad Sanem, ul. Rynek Duży 9,

Filia: 39-410 Grębów, Rynek 27.

3. Bank prowadzi działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. Obecnie Bank swoją działalność prowadzi na terenie województwa podkarpackiego oraz na terenie powiatów ościennych: sandomierskiego, kraśnickiego i janowskiego.
4. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

## II. Podstawy prawne

1. Niniejszy dokument „Informacje z zakresu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Zaleszanych”, zwany dalej „Raportem” lub „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na 31 grudnia 2019 r.
2. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, w której Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na dzień 31.12.2019 roku.
3. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
  - „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Zaleszanych” dotyczącej adekwatności kapitałowej, zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/6/RN/2018 z dnia 20.12.2018 r.
  - „Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych” wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 10/06/2016 z dnia 27.12.2016 r.
4. Bank prezentuje wszystkie informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.
5. Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne od ujawniania których by odstąpił.
6. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. (wg stanu na koniec 2019 r.).
7. Informacje te są ogłaszane z częstotliwością roczną, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli.
8. Informacje są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku w placówkach Banku w formie papierowej oraz na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bszaleszany.pl](http://www.bszaleszany.pl).

9. Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszej Informacji, o ile nie podano inaczej wyrażone zostały w złotych.

10. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

### ***III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435.***

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

„Strategia zarządzania poszczególnymi ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych” zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Definiuje apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.

Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- 2) ryzyko płynności i finansowania,
- 3) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko braku zgodności,
- 6) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- 7) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania.

Na podstawie „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych” opracowywane są polityki zarządzania ryzykiem:

- 1) Polityka kredytowa
- 2) Polityka płynności
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej

4) Polityka w zakresie ryzyka operacyjnego

5) Polityka zgodności

Polityki te definiują apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić (do każdego z ryzyk uznanego za istotne).

Cele w zakresie apetytu na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Akceptowalny poziom ryzyka ustalany jest przez Zarząd Banku oraz zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórkę organizacyjną Banku dokonującą pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami i „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych”.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

1. identyfikacja ryzyka – polega na rozpoznawaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku,
2. pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwalifikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,
3. ocena-szacowanie ryzyka – polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
4. monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyłeń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia( np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń),
5. raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań,
6. stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko, działania zarządcze polegające w szczególności na wydawaniu przepisów wewnętrznych,

określeniu poziomu tolerancji na ryzyko poprzez ustalanie wysokości limitów i wartości progowych, wydawanie zaleceń,

7. kontrola wewnętrzna – obejmuje mechanizm kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

### **Ryzyko kredytowe**

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych, spowodowanych nie wywiązywaniem się klienta Banku ze zobowiązań wynikających z zawartych umów i określonych w nich terminach spłaty. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat finansowych, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym koncentracji) jest utrzymanie stabilnego zrównoważonego i optymalnego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych oraz dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych.

Ponadto cele strategiczne obejmują: dostarczenie Zarządowi informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku; ograniczenie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku. Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces ciągły, opierający się na okresowo weryfikowanych zasadach, których przestrzeganie umożliwić ma zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej, co można osiągnąć dzięki podejmowaniu odpowiednich działań zabezpieczających w dwóch podstawowych obszarach: ryzyka pojedynczej transakcji, ryzyka portfela kredytowego.

Bank Zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego, Bank prowadzi poprzez:

1. dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
2. monitorowanie i raportowanie jakości portfela kredytowego,
3. monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury i czynników ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji, Bank prowadzi

poprzez:

1. stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, dostosowanej do profilu ryzyka kredytobiorcy,
2. bieżący monitoring kredytowy wszystkich ekspozycji,
3. przeglądanie ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
4. windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi.

Celem zarządzania ryzykiem koncentracji jest:

1. zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji portfela aktywów, pozwalającej zredukować ryzyko kredytowe związane z niewypłacalnością podmiotów charakteryzujących się podobnym profilem działania (branża) lub wielkości ekspozycji,
2. przestrzeganie limitów zewnętrznych określonych w regulacjach wspólnotowych oraz w Prawie bankowym,
3. zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji zabezpieczeń, pozwalających zredukować ryzyko przyjętych zabezpieczeń kredytowych,
4. utrzymanie koncentracji zgodnej z założonym apetytem na ryzyko.

W banku dokonuje się pomiaru i ocenę ryzyka portfela kredytowego w koncentracji zaangażowań w cyklach miesięcznych. Raporty miesięczne prezentowane są Zarządowi a co kwartał Radzie Nadzorczej.

Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
2. ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoring, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
3. utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;



## Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest jako 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 nieakceptowanych strat realizacji zobowiązań.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie płynności płatniczej, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzania nadwyżkami środków finansowych.

Zarządzanie płynnością ma na celu dostosowanie utrzymywanego poziomu aktywów płynnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności oraz zapewnienie posiadania i lub łatwego dostępu do dostatecznej ilości środków finansowych, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów Banku.

W realizacji tego celu za szczególnie istotne uznaje się dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób prywatnych i rolników indywidualnych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymanie struktury pasywów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych;
- 2) pozyskiwanie depozytów o możliwe długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 3) inwestowanie nadwyżek środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w instrumenty finansowe zgodnie z obowiązującymi zasadami zarządzania ryzykiem inwestycji;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie wskaźnika LCR, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku;

6) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczenie udziału środków dużych deponentów w bazie depozytowej.

Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

### **Ryzyko stopy procentowej**

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

Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego obejmuje; ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta.

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz kontroli ryzyka opcji klienta.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowane w Banku:

1. analiza i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania,
2. symulacje możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,
3. analiza ryzyka niedopasowania, bazowego, ryzyka opcji klienta,
4. testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez system limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów Banku.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowane limity. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością, a wyniki pomiaru przekazywane są

co miesiąc Zarządowi Banku i co kwartał Radzie Nadzorczej.

### **Ryzyko operacyjne**

Ryzyko operacyjne oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M” Komisji Nadzoru Finansowego stanowiącej zbiór zasad dobrych praktyk w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, a także Rekomendacji D dotyczącej obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, oraz bezpieczeństwa transakcji płatniczych wykonywanych w internecie. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka” oraz „Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym”. Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja ryzyka poniesienia straty, która może być spowodowana nieadekwatnym lub błędnym działaniem procesów, ludzi i systemów lub też czynników zewnętrznych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie, kontrolę oraz redukcję tego ryzyka.

Ograniczanie ryzyka operacyjnego bank upatruje w :

- 1) zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności w procesach oraz systemach, przy zastosowaniu mechanizmów kontrolnych adekwatnych do skali generowanego ryzyka;
- 2) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowalnego poziomu;
- 3) likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych;
- 4) rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych w Rejestrze Incydentów ryzyka operacyjnego i ich analizę wraz z analizą strat bezpośrednich i pośrednich.

### **Ryzyko kapitałowe**

Ryzyko kapitałowe – jest to ryzyko wynikające z niepewności kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie

Cele strategiczne dotyczące ryzyka kapitałowego Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 15%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 15%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 15%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 80%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 15%;
- 7) przekazywanie na fundusze własne minimum 90% nadwyżki bilansowej.
- 8) utrzymanie minimalnej wielkości wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie 10%.

### **Ryzyko braku zgodności**

Ryzyko braku zgodności w Banku, jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi, nieprzestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych oraz standardów postępowania przyjętych przez Bank.

Celem pośrednim jest ograniczenie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności, a także budowania korzystnego wizerunku Banku, jako instytucji przestrzegającej przepisów i przyjętych standardów postępowania.

Profil ryzyka braku zgodności w Banku wyznaczany jest w oparciu o następujące grupy kosztów ponoszonych przez Bank:

- 1) odsetki karne,
- 2) zapłacone kary umowne,
- 3) zapłacone odszkodowania,
- 4) koszty windykacji, spowodowane nieprzestrzeganiem przepisów wewnętrznych i zewnętrznych banku,
- 5) koszty procesów i pozwów sądowych wynikających z nieprzestrzegania regulacji prawnych i zachowań nieetycznych.

Przebieg procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności poddawany jest audytowi wewnętrznemu, m.in. podczas wykonywania bieżących kontroli instytucjonalnych w zakresie badania obszarów ryzyk : kredytowego, płynności, stopy procentowej i operacyjnego.

Wyniki kontroli są wykorzystywane w bieżącym zarządzaniu ryzykiem braku zgodności.

#### **Struktura organizacyjna procesu zarządzania ryzykiem.**

Głównym celem strategicznym zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych jest koncentrowanie uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwanie form obrony, dostosowywanie działalności do zmieniających się warunków gospodarczych, co w konsekwencji oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W tym celu w Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komitet Kredytowy,
4. Komórka do spraw zarządzania ryzykami i analiz,
5. Stanowisko do spraw zgodności,
6. Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS ,
6. Pozostali pracownicy,

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

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

**2. Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

**3. Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.

**4. Komórka do spraw zarządzania ryzykiem i analiz**, monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

**5. Stanowisko do spraw zgodności**, dokonuje analizy stosowanych przez Bank praktyk z obowiązującymi przepisami prawa, również w obszarze systemu zarządzania ryzykiem. Ponadto odpowiada za raportowanie ryzyka braku zgodności.

**6. Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS**, ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Dokonuje obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz wewnętrzne procedury zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd. Obowiązujące procedury w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

#### ***IV. Zakres stosowania - 436.***

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczy adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Zaleszanych. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

#### ***V. Fundusze własne – art. 437.***

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

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

Bank Spółdzielczy w Zaleszanych ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013

z dnia 26 czerwca 2013r. oraz zgodnie z wymogami zawartymi w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającemu 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 (załącznik nr 6 do rozporządzenia nr 1423/2013).

**Fundusze własne Banku to:**

Kapitał TIER I;

Kapitał TIER II.

**Kapitał Tier I Banku obejmuje:**

**1. kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:**

1) wpłacony fundusz udziałowy - wartość funduszu udziałowego określona została na podstawie listy udziałowców oraz kwot opłaconych przez nich udziałów według stanu na dzień 31.12.2011 r. Wartość ta pomniejszana jest o wszelkie wypłaty i wyksięgowania udziałów, które miały miejsce w latach 2012-2019.

2) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody właściwego organu,

3) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po uzyskaniu zgody właściwego organu,

4) kapitał rezerwowy - suma funduszu zasobowego oraz rezerwowego,

5) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,

6) Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - w ramach korekt okresu przejściowego

**2. Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I, do których Bank zalicza:**

1) Wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,

2) Wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I,

3) Posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znaczącej inwestycji,

4) Posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe



w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znaczącej inwestycji,

5) Kwota przekroczenia progu koncentracji kapitałowej z tytułu zaangażowania poza sektorem finansowym, (jeżeli Bank wybrał ten sposób, zamiast ujęcia kwoty przekroczenia w wymogach kapitałowych z wagą ryzyka 1250%),

6) Strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu.

#### **Kapitał Tier II Banku obejmuje:**

1. Instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 63 CRR,
2. Pożyczki podporządkowane,

#### **Pomniejszenia kapitału Tier II:**

- 1) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
- 2) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
- 3) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.

**Struktura funduszy własnych według stanu na dzień 31.12.2019 r. przedstawiała się tak jak w tabeli poniżej:**

<b>Opis</b>	<b>Stan na 31.12.2019r. w zł.</b>
<b>Kapitał TIER</b>	17 457 719,64
<b>Kapitał Tier I ( art. 25 )</b>	17 457 719,64
<b>kapitał podstawowy Tier I ( art. 26-50)</b>	17 457 719,64
Fundusz udziałowy	142 100,00
Fundusz zasobowy	15 806 186,30
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 500 000,00
Fundusz z aktualizacji wyceny	70 144,76
<b>Pomniejszenia kapitału TIER I</b>	60 711,42
Wartości niematerialne i prawne	60 711,42
<b>Kapitał dodatkowy Tier I ( art51-61)</b>	0,00
<b>Kapitał Tier II ( art. 62-71)</b>	0,00

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

**Stopa zwrotu z aktywów oraz funduszy własnych na za 2019 rok.**

Wyszczególnienie	31-12-2019
<b>ROE BRUTTO (zyskowności kapitałów)</b>	<b>2,95%</b>
Zysk brutto	514 586,26
Fundusze własne - netto	17 457 719,64
<b>ROE (zyskowności kapitałów)</b>	<b>2,39%</b>
Zysk netto	417 917,26
Fundusze własne - netto	17 457 719,64
<b>ROA BRUTTO (rentowność aktyw)</b>	<b>0,49%</b>
Zysk brutto	514 586,26
Aktywa - netto - stan	104 740 720,73
<b>ROA (rentowność aktyw)</b>	<b>0,40%</b>
Zysk netto	417 917,26
Aktywa - netto - stan	104 740 720,73

#### **VI. Wymogi kapitałowe – 438.**

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.

W swej działalności Bank rozpoznaje podstawowe, istotne ryzyka, takie jak: kredytowe, koncentracji zaangażowań, operacyjne oraz inne ryzyka (w tym wymienione w Uchwale KNF 258/2011 z dnia 4 października 2011 r. oraz w Dyrektywie UE) uwzględnione w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej” w przypadku, których pomiar według zasad wskazanych w Instrukcji, wykazuje potencjalny i znaczący wpływ na wynik finansowy lub fundusze Banku. Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na ich pokrycie.

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe i operacyjne oraz dodaje wymogi kapitałowe na pozostałe istotne rodzaje ryzyka. Dokonywana jest agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka i obliczana jest łączna wielkość wymogu kapitałowego, czyli wewnętrzny wymóg kapitałowy. Kapitał wewnętrzny Banku szacowany jest w oparciu o metody minimalnego wymogu kapitałowego.

Bank stosuje następujące metody wyznaczania kapitału regulacyjnego:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.

### Wymóg kapitałowy oraz łączna kwota ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego.

Łączna kwota ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego została skalkulowana z wykorzystaniem metody standardowej. Zgodnie z rozporządzeniem CRR, Bank Spółdzielczy w Zaleszanych uwzględnia w obliczeniach łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe współczynnik wsparcia małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP).

Współczynnik ten wynosi 0,7619 i stosowany jest w przypadku ekspozycji wobec przedsiębiorstw

i ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach.

Ekspozycje kredytowe zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., część trzecia, tytuł II rozdział 2, a w sprawach nieuregulowanych rozporządzeniem CRR, zgodnie z załącznikiem nr 4 do Uchwały KNF 76/2010 z dnia 10 marca 2010 r. (z późniejszymi zmianami), zostały zakwalifikowane do następujących kategorii ryzyka:

### Kalkulacja ekspozycji kredytowych na ryzyko na 31 grudnia 2019 r.( w 0,00 zł)

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji	Korekty wartości oraz rezerwy związane z ekspozycją pierwotną	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw na dzień 31.12.2019 r	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	11 676 636,16	0,00	11 676 636,16	11 676 636,16	0,00	0,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 507 615,65	-8 256,12	6 499 359,53	6 369 759,53	1 273 951,91	1 273 951,91
Ekspozycje wobec instytucji	17 055 499,43	0,00	17 055 499,43	17 055 499,43	1 825 969,58	1 825 969,58
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 150 458,81	-142 496,95	12 007 961,86	10 341 060,74	10 341 060,74	7 878 854,18
Ekspozycje detaliczne	10 125 412,24	-370 995,22	9 754 417,02	9 681 519,39	7 261 139,54	5 532 262,22
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	44 604 216,00	-198 368,76	44 405 847,24	43 250 647,24	43 250 647,24	32 952 668,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 078 599,10	-3 269 269,24	3 809 329,86	3 809 329,86	3 924 102,86	3 924 102,86
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	103 539,00	0,00	103 539,00	103 539,00	155 308,50	155 308,50
Ekspozycje kapitałowe	1 689 999,00	0,00	1 689 999,00	1 689 999,00	1 689 999,00	1 689 999,00
Inne pozycje	2 718 800,00	0,00	2 718 800,00	2 718 800,00	1 346 937,00	1 346 937,00
<b>Razem bliansowe</b>	<b>113 710 775,39</b>	<b>-3 989 386,29</b>	<b>109 721 389,10</b>	<b>106 696 790,35</b>	<b>71 069 116,37</b>	<b>56 580 053,25</b>

**Kalkulacja ekspozycji kredytowych na ryzyko w podziale na ekspozycje bilansowe i pozabilansowe na 31 grudnia 2019 r. ( w 0,00 zł)**

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji	Korekty wartości oraz rezerwy związane z ekspozycją pierwotną	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	11 676 636,16	0,00	11 676 636,16	11 676 636,16	0,00	0,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 345 615,65	-8 256,12	6 337 359,53	6 337 359,53	1 267 471,91	1 267 472,00
Ekspozycje wobec instytucji	17 055 499,43	0,00	17 055 499,43	17 055 499,43	1 825 969,58	1 825 970,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 921 585,55	-142 496,95	8 779 088,60	8 779 088,60	8 779 088,60	6 688 788,00
Ekspozycje detaliczne	9 979 616,97	-370 995,22	9 608 621,75	9 608 621,75	7 206 466,31	5 490 607,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	43 160 216,00	-198 368,76	42 961 847,24	42 961 847,24	43 034 047,24	32 787 641,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 078 599,10	-3 269 269,24	3 809 329,86	3 809 329,86	3 924 102,86	3 924 103,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	103 539,00	0,00	103 539,00	103 539,00	155 308,50	155 308,50
Ekspozycje kapitałowe	1 689 999,00	0,00	1 689 999,00	1 689 999,00	1 689 999,00	1 689 999,00
Inne pozycje	2 718 800,00	0,00	2 718 800,00	2 718 800,00	1 346 937,00	1 346 937,00
<b>Razem bilansowe</b>	<b>108 730 106,86</b>	<b>-3 989 386,29</b>	<b>104 740 720,57</b>	<b>104 740 720,57</b>	<b>69 229 391,00</b>	<b>55 176 825,50</b>
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	162 000,00	0,00	162 000,00	32 400,00	6 480,00	6 480,00
Ekspozycje wobec instytucji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3 228 873,26	0,00	3 228 873,26	1 561 972,14	1 561 972,14	1 190 067,00
Ekspozycje detaliczne	145 795,27	0,00	145 795,27	72 897,64	54 673,23	41 656,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 444 000,00	0,00	1 444 000,00	288 800,00	216 600,00	165 028,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem						
Ekspozycje kapitałowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne pozycje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem pozabilansowe</b>	<b>4 980 668,53</b>	<b>0,00</b>	<b>4 980 668,53</b>	<b>1 956 069,78</b>	<b>1 839 725,37</b>	<b>1 403 231,00</b>

### Kalkulacja łącznego wymogu kapitałowego dla poszczególnych rodzajów ekspozycji na dzień 31 grudnia 2019 r.( w 0,00 zł)

Kategoria ekspozycji	Wymogi kapitałowe na dzień 31.12.2019 r	Struktura ( w % )
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00	0,00%
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	101 916,15	2,25%
Ekspozycje wobec instytucji	146 077,57	3,23%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	630 308,33	13,93%
Ekspozycje detaliczne	442 580,98	9,78%
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 636 213,44	58,24%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	313 928,23	6,94%
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	12 424,68	0,27%
Ekspozycje kapitałowe	135 199,92	2,99%
Inne pozycje	107 754,96	2,38%
<b>Razem bliansowe</b>	<b>4 526 404,26</b>	<b>100,00%</b>

Bank nie prowadzi działalności handlowej co oznacza, że wylicza wymogi kapitałowe tylko dla portfela bankowego.

Na datę 31.12.2019 r. wymogi kapitałowe Banku wynosiły 5 173 410,51 zł, w tym:

- na ryzyko kredytowe: 4 526 404,26 zł,
- na ryzyko operacyjne: 647 006,25 zł,
- przekroczenie prognozy koncentracji zaangażowań: 0.- zł.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank dokonując oceny ryzyka związanego z jego działalnością, stosownie do zapisów regulacji wewnętrznych, nie wyznaczył dodatkowych wewnętrznych wymogów kapitałowych na pokrycie ryzyk istotnych i nieistotnych. Kwota wewnętrznego wymogu kapitałowego była równa kwocie regulacyjnego wymogu kapitałowego i wynosiła 5 173 410,51 zł.

Z określonych ryzyk największą część kapitałów absorbuje ryzyko kredytowe, co jest związane z wysoką akcją kredytową. Natomiast wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka operacyjnego wyliczony metodą wskaźnika bazowego jest znacznie wyższy niż faktyczne ryzyko. Przestrzeganie wyznaczonych limitów adekwatności kapitałowej w ramach poszczególnych ryzyk jest na bieżąco monitorowane.

Wyznacznikiem poziomu adekwatności kapitałowej jest współczynnik adekwatności

kapitałowej uwzględniający ryzyko kredytowe i operacyjne. Posiadana przez Bank Spółdzielczy w Zaleszanych baza kapitałowa umożliwia utrzymywanie współczynnika wypłacalności na poziomie wyższym od wymaganego minimum ustawowego.

#### Wskaźniki kapitałowe ( art. 92 CRR)

<b>1 współczynnik kapitału podstawowego Tier I</b>	<b>27,00</b>
$\frac{\text{Kapitał podstawowy Tier I}}{\text{całkowity wymóg kapitałowy} \times 12,5} \times 100 \%$	17 457 719,64 64 667 631,69
<b>2 Współczynnik kapitału Tier I:</b>	<b>27,00</b>
$\frac{\text{Kapitał Tier I}}{\text{całkowity wymóg kapitałowy} \times 12,5} \times 100 \%$	17 457 719,64 64 667 631,69
<b>3 łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>27,00</b>
$\frac{\text{fundusze własne}}{\text{całkowity wymóg kapitałowy} \times 12,5} \times 100 \%$	17 457 719,64 64 667 631,69
<b>4 wskaźnik dźwigni finansowej</b>	<b>16,37</b>
$\frac{\text{Kapitał Tier I}}{\text{miara ekspozycji całkowitej}} \times 100 \%$	17 457 719,64 106 636 079,35
<b>5 Kapitał założycielski w EURO</b>	<b>3 747 263,04</b>
$\frac{\text{Kapitał podstawowy Tier I - fundusz ogólnego ryzyka}}{\text{Kurs EURO na 2019-12-31}}$	15 957 719,64 4,258500
<b>6 Bufor zabezpieczający</b>	<b>1 616 690,78</b>
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko $\times 2,5 \%$	
<b>7 Bufor systemowy</b>	<b>1 940 028,94</b>
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko $\times 3,00 \%$	
<b>8 Nadwyżka kapitału TIER nad wymogi kapitałowe oraz bufory zabezpieczający i systemowy</b>	<b>8 727 589,38</b>

#### VII. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta –art.439.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

#### VIII. Bufory kapitałowe – art. 440.

Zgodnie z zapisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank zobowiązany był utrzymać w okresie od 01.01.2019 do 31.12.2019 r bufor zabezpieczający wyliczany jako 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Na dzień 31.12.2019 r wartość bufora zabezpieczającego w Banku wyniosła 1 616 690,78 zł.

Od 1 stycznia 2016 roku wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku w sprawie bufora systemowego Bank zobowiązany był utrzymać w okresie od 01.01.2019 do 31.12.2019 r bufor systemowy wyliczany jako 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Na dzień 31.12.2019 r wartość bufora systemowego w Banku wyniosła 1 940 028,94 zł.

#### ***IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego – art. 441.***

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

#### ***X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego- art. 442.***

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

##### **A. Należności przeterminowane i zagrożone.**

Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie.

1. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.
2. Dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli opóźnienie w spłacie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500,00 zł, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 3 000,00 zł.
3. Należności zagrożone są to ekspozycje, których opóźnienie w stosunku do terminu zapadalności przekracza 3 miesiące dla ekspozycji „poniżej standardu”, 6 miesięcy dla ekspozycji „wątpliwych” oraz 12 miesięcy dla ekspozycji „straconych”. Należności zagrożone w przypadku ekspozycji detalicznych klasyfikowane są bezpośrednio do grupy „straconych”, gdy opóźnienie w spłacie przekracza okres 6 miesięcy.

Zestawienie ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz związane z nimi rezerwy

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego						Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje			
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowane utrata wartości rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka				Skumulowane odpisania częściowe	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						
1 Kredyty i zaliczki	67 019 939			8 105 744			152 027			3 477 409						
2 Banki centralne	0			0												
3 Instytucje rządowe i samorządowe	6 337 360			0												
4 Instytucje kredytowe	0			0												
5 Inne instytucje finansowe	0			0												
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	6 701 977			1 182 372			3 789			566 622						
7 w tym MSP	6 701 977			1 182 372			3 789			566 622						
8 Gospodarstwa domowe	53 980 602			6 923 372			148 238			2 910 787						
9 Dłużne papiery wartościowe	14 995 372															
10 Banki centralne	11 676 636															
11 Instytucje rządowe																
12 Instytucje kredytowe	3 318 736															
13 Inne instytucje finansowe																
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe																
15 Ekspozycje pozabilansowe	4 980 669															
16 Banki centralne																
17 Instytucje rządowe i samorządowe	214 800															
18 Instytucje kredytowe																
19 Inne instytucje finansowe																
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 219 335															
21 Gospodarstwa domowe	3 546 534															
22 Łącznie	86 995 980			8 105 744			152 027			3 477 409						

Zestawienie ekspozycji z rozpoznaną i bez rozpoznaną utratą wartości wg okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2019 r.

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznaną utraty wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	1 037 227	218 220	65 452 651	128 490
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			126 482	1 922
Przeterminowane od 30 dni <= 90 dni			1 440 806	21 615
Przeterminowane od 90 dni <= 180 dni	1 324 123	193 058	206 058	3 091
Przeterminowane od 180 dni <= 1 rok	717 607	533 737		
Przeterminowane >1 rok	4 820 729	2 529 303		
<b>Razem</b>	<b>7 899 686</b>	<b>3 474 318</b>	<b>67 225 997</b>	<b>155 118</b>



### Zestawienie ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania.

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna									
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane						
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane dni < 30 dni	Przeterminowane > 30 dni < 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty	Przeterminowane > 90 dni < 180 dni	Przeterminowane > 180 dni < 1 rok	Przeterminowanie > 1 rok < 5 lat	Przeterminowane > powyżej 5 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy	
1	Kredyty i zaliczki	67 019 939	65 579 133	1 440 806	8 105 744	1 037 227	1 530 181	717 607	4 813 764	6 965	7 899 686
2	Banki centralne	0			0						0
3	Instytucje rządowe i samorządowe	6 337 360	6 337 360		0						0
4	Instytucje kredytowe	0			0						0
5	Inne instytucje finansowe	0			0						0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	6 701 977	6 449 414	252 563	1 182 372				1 182 372		1 182 372
7	w tym MSP	6 701 977	6 449 414	252 563	1 182 372				1 182 372		1 182 372
8	Gospodarstwa domowe	53 980 602	52 792 359	1 188 243	6 923 372	1 037 227	1 530 181	717 607	3 631 392	6 965	6 717 314
9	Dłużne papiery wartościowe	14 995 372	14 995 372								
10	Banki centralne	11 676 636	11 676 636								
11	Instytucje rządowe										
12	Instytucje kredytowe	3 318 736	3 318 736								
13	Inne instytucje finansowe										
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe										
15	Ekspozycje pozabilansowe										
16	Banki centralne										
17	Instytucje rządowe i samorządowe										
18	Instytucje kredytowe										
19	Inne instytucje finansowe										
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe										
21	Gospodarstwa domowe										
22	Łącznie	82 015 311	80 574 505	1 440 806	8 105 744	1 037 227	1 530 181	717 607	4 813 764	6 965	7 899 686

### B. Stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2018 roku do 31.12.2019 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw na dzień 31.12.2018 r	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw na dzień 31.12.2019 r	Wartość ekspozycji
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	14 618 195,47	11 676 636,16	11 676 636,16
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	5 227 592,60	6 499 359,53	6 369 759,53
Ekspozycje wobec instytucji	11 976 796,37	17 055 499,43	17 055 499,43
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 255 856,83	12 007 961,86	10 341 060,74
Ekspozycje detaliczne	9 707 818,29	9 754 417,02	9 681 519,39
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	38 990 825,56	44 405 847,24	43 250 647,24
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 114 629,00	3 809 329,86	3 809 329,86
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem		103 539,00	103 539,00
Ekspozycje kapitałowe	1 689 999,00	1 689 999,00	1 689 999,00
Inne pozycje	2 922 576,88	2 718 800,00	2 718 800,00
<b>Razem bilansowe</b>	<b>99 504 290,00</b>	<b>109 721 389,10</b>	<b>106 696 790,35</b>

## Struktura kategorii ekspozycji według stanu na 31 grudnia 2019 r.

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji	Korekty wartości oraz rezerwy związane z ekspozycją pierwotną	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw na dzień 31.12.2019 r	Struktura ( w % )
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	11 676 636,16	0,00	11 676 636,16	10,64%
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 507 615,65	-8 256,12	6 499 359,53	5,92%
Ekspozycje wobec instytucji	17 055 499,43	0,00	17 055 499,43	15,54%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 150 458,81	-142 496,95	12 007 961,86	10,94%
Ekspozycje detaliczne	10 125 412,24	-370 995,22	9 754 417,02	8,89%
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	44 604 216,00	-198 368,76	44 405 847,24	40,47%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 078 599,10	-3 269 269,24	3 809 329,86	3,47%
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	103 539,00	0,00	103 539,00	0,09%
Ekspozycje kapitałowe	1 689 999,00	0,00	1 689 999,00	1,54%
Inne pozycje	2 718 800,00	0,00	2 718 800,00	2,48%
<b>Razem bilansowe</b>	<b>113 710 775,39</b>	<b>-3 989 386,29</b>	<b>109 721 389,10</b>	<b>100,00%</b>

Bank przyjmuje, iż kategorie ekspozycji, które stanowią więcej niż 20% portfela kredytowego wyznaczają istotne kategorie ekspozycji. Do istotnych kategorii ekspozycji zaliczane są zatem *Ekspozycje zabezpieczone hipotekami – 40,47 %*.

## Struktura branżowa ekspozycji według stanu na 31 grudnia 2019r.

Rodzaj branży	Wartość pozabilansowa	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa i pozabilansowa	Korekta wartości oraz rezerw	W pełni skorygowana wartość ekspozycji	Struktura w %
Administracja publiczna (budżet)	162 000,00	6 304 277,81	6 466 277,81	8 256,12	6 458 021,69	8,53%
Budownictwo	503 522,17	3 266 563,83	3 770 086,00	128,85	3 769 957,15	4,98%
Działalność ubezpieczeniowa i finansowa	10 814,23	4 185,77	15 000,00	0,00	15 000,00	0,02%
Działalność hotelarska i gastronomiczna	46 819,72	2 838 354,50	2 885 174,22	571 041,37	2 314 132,85	3,06%
Handel, naprawa samochodów	433 242,49	11 581 458,94	12 014 701,43	1 113 523,63	10 901 177,80	14,39%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0,00	41 337,84	41 337,84	0,00	41 337,84	0,05%
(pozostała) Działalność usługowa	965 413,00	3 931 150,54	4 896 563,54	1 755,15	4 894 808,39	6,46%
Przetwórstwo przemysłowe	94 826,91	3 348 155,31	3 442 982,22	10 601,61	3 432 380,61	4,53%
Rolnictwo, Działy specjalne produkcji rolne	108 863,35	350 797,99	459 661,34	1 783,28	457 878,06	0,60%
Transport	318 921,53	12 414 352,85	12 733 274,38	1 076 898,40	11 656 375,98	15,39%
Osoby fizyczne	1 589 795,27	31 404 997,89	32 994 793,16	1 205 397,88	31 789 395,28	41,98%
<b>RAZEM</b>	<b>4 234 218,67</b>	<b>75 485 633,27</b>	<b>79 719 851,94</b>	<b>3 989 386,29</b>	<b>75 730 465,65</b>	<b>100,00%</b>

W Banku występuje jedenaście kategorii ekspozycji kredytowych z czego tylko jedną uznaje się za istotną. (Przez istotną kategorię rozumie się kategorię, która stanowi minimum 20% udziału w obligu kredytowym). Są to ekspozycje wobec osób fizycznych, której wartość wynosi 31 789 395,28 zł stanowiąca 41,98 % zaangażowanie w sektorze niefinansowym i sektorze budżetowym.

### Struktura jakościowa ekspozycji kredytowych na dzień 31.12.2019 r

Kategoria	Wartość nominalna	Zabezpieczenia i inne zmniejszające podstawę naliczenia rezerwy	Odstyki	Prowizja ESP	Rezerwa+ odpisy aktualizujące na odsetki	Wartość bilansowa brutto	Struktura	Struktura-pokrycie rezerwami
<b>sektora niefinansowego</b>	<b>68 781 472,16</b>	<b>3 260 661,76</b>	<b>358 545,46</b>	<b>351 694,94</b>	<b>3 629 435,23</b>	<b>68 788 322,68</b>	<b>91,56%</b>	<b>5,54%</b>
normalne	60 908 620,31		69 904,65	342 451,18	151 329,11	60 636 073,78	80,71%	0,25%
pod obserwacją	249 971,59		2 591,44	0,00	3 788,44	252 563,03	0,34%	1,50%
poniżej standardu	2 211 512,00	784 329,55	30 467,89	379,55	291 530,08	2 241 600,34	2,98%	20,01%
wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
stracone	5 411 368,26	2 476 332,21	255 581,48	8 864,21	3 182 787,60	5 658 085,53	7,53%	100,03%
<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>6 344 794,00</b>	<b>0,00</b>	<b>821,65</b>	<b>8 256,12</b>	<b>0,00</b>	<b>6 337 359,53</b>	<b>8,44%</b>	<b>0,00%</b>
normalne	6 344 794,00	0,00	821,65	8 256,12	0,00	6 337 359,53	8,44%	0,00%
<b>Zagrożone razem</b>	<b>7 622 880,26</b>	<b>3 260 661,76</b>	<b>286 049,37</b>	<b>9 243,76</b>	<b>3 474 317,68</b>	<b>7 899 685,87</b>	<b>10,52%</b>	<b>74,89%</b>
<b>Razem</b>	<b>75 126 266,16</b>	<b>3 260 661,76</b>	<b>359 367,11</b>	<b>359 951,06</b>	<b>3 629 435,23</b>	<b>75 125 682,21</b>	<b>100,00%</b>	<b>5,05%</b>

Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące na należności związane z ekspozycjami kredytowymi.

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

- kategorii normalne – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych
- kategorii pod obserwacją oraz zagrożone, w tym do kategorii poniżej standardu, wątpliwe lub stracone dla pozostałych ekspozycji kredytowych.

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

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznany ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

**Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019 roku (w zł)**

	Rezerwa na ekspozycje normalne bilansowe	Rezerwa na ekspozycje o utraconej wartości-bilansowe	Rezerwa na ekspozycje o utraconej wartości-pozabilansowe	Rezerwa na ekspozycje razem
Stan na początek okresu	165 038,43	2 131 337,46	2 077 978,63	4 374 354,52
Utworzenie rezerw celowych	87 198,44	1 480 476,64	0,00	1 567 675,08
Rozwiązanie rezerw celowych	97 692,12	386 682,15	0,00	484 374,27
Ekspozycje spisane w ciężar rezerw	0,00	0,00		0,00
Zmiany z tytułu przeniesienia z ewidencji bilansowej	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>154 544,75</b>	<b>3 225 131,95</b>	<b>2 077 978,63</b>	<b>5 457 655,33</b>

**Zmiana stanu wartości odpisów aktualizujących na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019 roku (w zł)**

	Odpisy aktualizujące na ekspozycje normalne bilansowe	Odpisy aktualizujące na ekspozycje o utraconej wartości-bilansowe	Odpisy aktualizujące na ekspozycje o utraconej wartości-pozabilansowe	Odpisy aktualizujące na ekspozycje razem
Stan na początek okresu	855,81	68 149,39	351 710,92	430 034,80
Utworzenie rezerw celowych	4 658,42	322 219,41		326 877,83
Rozwiązanie rezerw celowych	4 941,43	141 183,07		146 124,50
Ekspozycje spisane w ciężar rezerw	0,00			0,00
Zmiany z tytułu przeniesienia z ewidencji bilansowej	0,00	0,00		0,00
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>572,80</b>	<b>249 185,73</b>	<b>351 710,92</b>	<b>601 469,45</b>

**C. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 Parlamentu Europejskiego (UE) – informacje jakościowe i ilościowe.**

Bank nie stosował w 2019 roku pomniejszenia wag ryzyka z tytułu zabezpieczeń ekspozycji kredytowych (np. wagę ryzyka 0% dla ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi).

**XI. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443.**

Bank Spółdzielczy w Zaleszanych dokonuje ujawnień w zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji UE 201/79 z dnia 18 grudnia 2014 roku oraz wytycznymi z EBA/GL/2014/03.

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

Bank na koniec roku 2019 nie posiadał aktywów obciążonych.

Aktywa obciążone i wolne od obciążeń na dzień 31.12.2019 r przedstawia poniższa tabelka.

Aktywa	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych
Kredyty na żądanie	0	1 586 518,00
Instrumenty udziałowe	0	1 793 538,00
w tym: obligacje zabezpieczone	0	0,00
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0,00
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0,00
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	1 525 198,00
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0,00
Dłużne papiery wartościowe	0	13 201 834,00
w tym: kredyty hipoteczne	0	45 762 859,11
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	85 440 031,00
Inne aktywa	0	2 718 800,00
<b>Aktywa instytucji sprawozdającej</b>	<b>0</b>	<b>104 740 721,00</b>

**XII. Korzystanie z ECAI- art.444.**

Nie dotyczy.

**XIII. Ryzyko rynkowe – art. 445.**

Bank Spółdzielczy w Zaleszanych w 2019 roku prowadził działalność wyłącznie w polskiej walucie, nie posiadał portfela handlowego oraz nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

#### ***XIV. Ryzyko operacyjne – 446.***

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest metodą wskaźnika bazowego i na dzień 31.12.2019 r. wynosił 647 006,25 zł

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają:

1. Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym .
2. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczy każdy pracownik Banku, ze względu na fakt, że ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich komórek i obszarów działalności Banku.

1. Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz prawidłowością funkcjonowania procesu zarządzania tym ryzykiem (poprzez zatwierdzanie dokumentów strategicznych).
2. Zarząd Banku – zapewnia zasoby niezbędne do prawidłowej realizacji procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym (organizację struktury, etaty, narzędzia informatyczne) oraz przyjmuje strategie i polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, a także zatwierdza regulaminy organizacyjne i instrukcje.
3. Komórka ds. Zarządzania ryzykami i analiz – odpowiada za prawidłową realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Przygotowuje projekty aktów normatywnych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat poziomu ryzyka operacyjnego Banku.
4. Jednostki i komórki organizacyjne Banku – uczestniczą w procesie ewidencjonowania danych dotyczących zdarzeń operacyjnych oraz dostarczają dane do Centrali Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na:

- 1) zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności, w procesach oraz systemach, przy zastosowaniu mechanizmów kontrolnych, adekwatnych do skali generowanego ryzyka,
- 2) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczania liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowalnego poziomu ryzyka,
- 3) likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych,

- 4) rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych.

Do skutecznej identyfikacji i pomiaru ryzyka Bank wykorzystuje następujące narzędzia:

- rejestr zdarzeń i strat operacyjnych,
- rejestr skarg i reklamacji klientów Banku,
- wyniki testów (Planów Ciągłości Działania, planów awaryjnych),
- protokoły z audytu wewnętrznego i zewnętrznego,
- wyniki samooceny ryzyka operacyjnego,
- kluczowe wskaźniki ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane ex ante (straty potencjalne) poprzez samoocenę ryzyka oraz ex post (straty rzeczywiste) poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych.

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko.

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

Informacja ta zawiera:

- analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego,
- ocenę ryzyka poprzez pomiar prawdopodobieństwa częstotliwości i dotkliwości strat,
- informacji na temat ryzyka wynikającego z umów o powierzaniu czynności podmiotom zewnętrznym, ryzyka braku zgodności oraz skarg i reklamacji klientów,
- analizę wartości i limitów kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego,
- analizę zdarzeń zewnętrznych.

**Zestawienie zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, (w szt.) z okresu od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku opracowane wg podziału na linie biznesowe dla metody standardowej (art.317 CRR).**

	wg daty zarejestrowania zdarzenia w bazie - dot. zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, skutkującymi rzeczywistymi stratami (w szt. / w zł.).	LINE BIZNESOWE RAZEM	Definicje wg podziału na linie biznesowe dla metody standardowej (art. 317 CRR)							
			Finansowanie przedsiębiorstw	Handel i sprzedaż	Detaliczna działalność maklerska	Bankowość komercyjna	Bankowość detaliczna	Płatności i rozliczenia	Usługi pośrednictwa	Zarządzanie aktywami
<b>RAZEM</b>	Liczba zdarzeń	12	Nd	Nd	Nd	-	-	12	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)	600								
<b>Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami</b>	Liczba zdarzeń	4	Nd	Nd	Nd	-	-	4	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
<b>Oszustwo zewnętrzne</b>	Liczba zdarzeń	-	Nd	Nd	Nd	-	-	-	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
<b>Oszustwo wewnętrzne</b>	Liczba zdarzeń	-	Nd	Nd	Nd	-	-	-	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
<b>Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu</b>	Liczba zdarzeń	6	Nd	Nd	Nd	-	-	6	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)	600								
<b>Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy</b>	Liczba zdarzeń	1	Nd	Nd	Nd	-	-	1	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
<b>Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności</b>	Liczba zdarzeń	-	Nd	Nd	Nd	-	-	-	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
<b>Szkody w rzeczowych aktywach trwałych</b>	Liczba zdarzeń	1	Nd	Nd	Nd	-	-	1	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									



Na przestrzeni 2019 roku, na podstawie informacji zarejestrowanych w centralnym rejestrze incydentów ryzyka operacyjnego, stwierdzono wystąpienie 12 zdarzeń operacyjnych. W wyniku zaistniałych zdarzeń Bank poniósł 600 zł straty finansowej z tytułu awarii UPS.

Bank w 2019 roku nie odnotował istotnych zdarzeń z ryzyka operacyjnego to znaczy takich w wyniku których Bank poniósł by koszty przewyższające 2 % kapitałów własnych.

Działania zapobiegawcze podejmowane przez Bank w celu uniknięcia strat w przyszłości:

- 1) transfer ryzyka poprzez ubezpieczenia mienia i wartości pieniężnych,
- 2) modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
- 3) prowadzenie odpowiedniej polityki personalnej, w tym doboru i monitorowania kadry Banku, a tym samym dbałość o uniwersalizm pracowników oraz uczestnictwo w szkoleniach,
- 4) wzmocnienie mechanizmów kontroli funkcjonalnej w obszarze poprawności pracy w systemie ewidencyjno-księgowym (np. kontrola „na drugą rękę”),
- 5) sprzedaż klientom bankowości elektronicznej, która zmniejsza obciążenie pracowników z tytułu popełnianych błędów operacji bankowych,
- 6) zapewnienie rzetelnej kontroli prawidłowości wykorzystania urządzeń bankowych oraz przestrzegania procedur w zakresie ochrony informacji.
- 7) bieżące przeglądy, serwis i konserwacje sprzętu i urządzeń.
- 8) ochrona przed dostępem osób nieuprawnionych - system autoryzacji, szyfrowania, kodowania.

#### ***XV. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym –art. 447.***

Według stanu na dzień 31.12.2019 roku Bank posiada ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego. W 2019 roku Bank nie posiadał ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym.

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie. (w zł).

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje BPS		1 684 999,00
	Udziały IPS		5 000,00
	Bony pieniężne	11 679 038,91	
	Obligacje BPS	1 522 795,41	
	Cert. Inwestycyjne	103 539,00	
	<b>RAZEM</b>	<b>13 305 373,32</b>	<b>1 689 999,00</b>

Wycena aktywów na dzień bilansowy oraz w ciągu roku obrotowego dokonywana jest według zasad określonych ustawą z uwzględnieniem przepisów w zakresie tworzenia rezerw na ryzyko działalności bankowej, tj;

- akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek według ceny nabycia,
- udziały w jednostkach finansowych i pozostałych jednostkach wg ceny nabycia,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię ( bony pieniężne i obligacje),
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się do wartości godziwej a skutki wyceny odnoszone są na rachunek zysków i strat ( Certyfikaty inwestycyjne).

2. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w zł	Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością w zł	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym w zł
	Akcje BPS	1 684 999,00	1 684 999,00	
	Udziały IPS	5 000,00	5 000,00	
	Bony pieniężne	11 679 038,91		11 679 038,91
	Cert. Inwestycyjne	103 539,00		103 539,00
	Obligacje BPS	1 522 795,41		1 522 795,41
	<b>RAZEM</b>	<b>14 995 372,32</b>	<b>1 689 999,00</b>	<b>13 305 373,32</b>

## ***XVI. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego – art.448.***

Głównym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie ryzyka utraty części dochodu odsetkowego na skutek zmiany rynkowych stop procentowych oraz ryzyka niekorzystnej zmiany wartości rynkowej posiadanych przez Bank odsetkowych instrumentów finansowych. Przyjmuje się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku. Narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomiernej skali zmian poszczególnych stop procentowych.

W Banku występują cztery podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** – odnosi się głównie do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie, powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- **ryzyko bazowe** – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- **ryzyko opcji klienta** – wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej usytuowanej w portfelu bankowym i obejmują kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie. Opcje klienta są na ogół realizowane, gdy stanowi to korzyść dla ich posiadacza i nie jest korzystne dla sprzedającego opcje,
- **ryzyko krzywej dochodowości** – polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego (wynik odsetkowy i wynik operacji finansowych/fundusz z aktualizacji wyceny)

oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:

- a) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- b) wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
- c) skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- d) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- e) zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- f) zmianę strategii kredytowej

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Wewnętrzne regulacje Banku dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej, uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego. Ryzyko stopy procentowej monitorowane jest poprzez analizę ryzyka luki i profilu stopy procentowej bilansu Banku.

Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu Banku oraz w cyklach kwartalnych na posiedzeniach Rady Nadzorczej.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowane w Banku:

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

Wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej monitorowane są przez Komórkę ds. Zarządzania ryzykami i analiz. Każdorazowe przekroczenie limitu skutkuje opracowaniem informacji w tym zakresie dla Zarządu Banku.

Na dzień 31.12.2019 r. obliczono potencjalną zmianę wyniku finansowego (odsetkowego) dla szokowego spadku stóp procentowych (zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank – spadek o 100 pb). W przypadku spadku stóp procentowych potencjalna zmiana wyniku odsetkowego wyniosła (-) 356 790,41 zł.

#### ***XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449.***

Nie dotyczy. - Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

#### ***XVIII. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku – art.450.***

Zasady ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku – (w rozumieniu przepisów uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku) określają przyjęte przez Radę Nadzorczą Banku „Ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku”

Ogólne Zasady Polityki uwzględniają formę prawną w jakiej Bank działa, rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności, a także wysokość sumy bilansowej i funduszy Banku, wysokość wynagrodzeń oraz udział procentowy wynagrodzeń zmiennych w wynagrodzeniach ogółem osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

Celem Ogólnych Zasad Polityki jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem tak by nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku, a także wspieranie realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Za osoby zajmujące stanowiska kierownicze w banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka, zalicza się Członków zarządu oraz Dyrektora oddziału.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenie zasadnicze, wysługa lat, dodatek funkcyjny oraz wynagrodzenia zmiennego - premii.

Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się nagród jubileuszowych, odpraw rentowych, odpraw emerytalnych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych.

Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych. Wynagrodzenie zmienne – premie są przyznawane i wypłacane w okresach kwartalnych. Wynagrodzenie zmienne nie może być wyższe niż 85 % wynagrodzenia zasadniczego wypłaconego w kwartale, za który wypłacane jest wynagrodzenie zmienne i nie może przekroczyć kwoty 12 tys. zł.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku za dany rok nie może przekroczyć wraz z narzutami 2 % Funduszy własnych Banku.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustala Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę nakład pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz sytuację ekonomiczną Banku.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach:

- 1) zysk netto,
- 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- 3) jakość portfela kredytowego,
- 4) współczynnik wypłacalności,
- 5) miary płynności

Ocenie podlega stopień wykonania w/w wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii Banku na dany okres.

Rada Nadzorcza nadzoruje stosowanie polityki wynagrodzeń i corocznie ocenia prawidłowość jej stosowania.

**Informacje o sumie wypłaconych w 2019 r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF.**

	<b>Stanowiska kierownicze</b>	<b>Stałe składniki</b>	<b>Zmienne składniki</b>	<b>Ilość osób</b>
1.	Członkowie Zarządu	338 835	200	3
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF (Dyrektor Oddziału)	62 372	19 580	1

Informacje o sumie wypłaconych w 2019 r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF:

W 2019 roku nie były stosowane wyżej wymienione rodzaje wynagrodzeń.

Politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego zawierają: Regulamin działania Rady Nadzorczej oraz Regulamin działania Zarządu.

***XIX. Dźwignia finansowa – art. 451.***

Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miarę kapitału Tier 1 Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej wyliczana jest zgodnie z art. 429 rozporządzenia 575/2013 i stanowi sumę wartości ekspozycji bilansowych z tytułu wszystkich aktywów oraz sumę wartości ekspozycji pozabilansowych z uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej, z wyjątkiem tych, które pomniejszają fundusze własne pierwszej kategorii( zgodnie z rozporządzeniem 2015/62).

Przy obliczaniu wskaźnika dźwigni Bank nie stosuje odstępstw określonych w art. 499. 2 i 3 Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31.12.2019 roku w bilansie Banku nie wystąpiły instrumenty pochodne oraz aktywa powiernicze.

Bank prezentuje poniższe informacje dotyczące wskaźnika dźwigni finansowej zgodnie z wytycznymi określonymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji UE 2016/200 z dnia 15 luty 2016 roku.

Dzień odniesienia	31.12.2019
Nazwa podmiotu	Bank Spółdzielczy w Zaleszanych
Poziom stosowania	Indywidualny

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

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	104 740 721
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)	1 956 070
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	-60 711,00
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	106 636 080

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)</b>		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	104 740 721
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-60711
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	104 680 010
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>		
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)	
<b>Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>		
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	4 980 669
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-3 024 599
19	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)</b>	1 956 070

Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		"w pełni wdrożenia"	"przejsiowa"
20	Kapitał Tier I	17 457 720,00	17 458 420,00
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	106 636 080	106 636 080
Wskaźnik dźwigni			
22	Wskaźnik dźwigni	16,37%	16,37%

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:	104 740 721
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	104 740 721
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	11 676 636
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa	6 337 360
EU-7	Institucje	17 055 499
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	42 961 847
EU-9	Ekspozycje detaliczne	9 608 622
EU-10	Przedsiębiorstwa	8 779 089
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 809 330
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie-generujące zobowiązania kredytowego)	4 512 338

Wskaźnik dźwigni dla Banku obliczany jest w cyklu kwartalnym.

Przy obecnie przyjętych założeniach strategii ryzyka i biorąc pod uwagę ocenę istotności rodzajów ryzyka, Bank ocenia ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako nieistotne, nie opracowano więc desygnowanych procedur w tym obszarze.

Poziom wskaźnika dźwigni znajduje się dobrym poziomem w granicach ustalonego limitu.

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

Nie dotyczy.

#### ***XXI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art.453.***

Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

Bank nie stosuje technik ograniczania ryzyka kredytowego do wyznaczania wymogów kapitałowych.

Bank korzysta z możliwości pomniejszania podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane

z działalnością banków (Dz.U.2019.520 t.j. z późn. zm.)

Podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia, o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia oceniana jest według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

W celu zmniejszenia ekspozycji na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

Bank preferuje zabezpieczenia które mogą być wykorzystywane w celu redukcji ryzyka kredytowego, w tym w szczególności:

- 1) zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej;
- 2) zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości komercyjnej;
- 3) zdeponowane w Banku środki pieniężne;
- 4) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku;
- 5) gwarancje udzielone przez:

- a) podmioty sektora publicznego ekspozycjom, które są traktowane jak ekspozycje wobec banków lub rządów centralnych w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- b) jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne,
- c) banki,

oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz z wewnętrznych procedur Banku.

Zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności, rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia:

- 1) weksel in blanco,
- 2) depozyt bankowy,
- 3) kaucja pieniężna,
- 4) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
- 5) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
- 6) poręczenie wg prawa cywilnego,
- 7) poręczenie wekslowe,
- 8) gwarancja,
- 9) przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
- 10) cesja praw z umów ubezpieczenia,
- 11) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/  
przeniesienie własności,
- 12) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/  
przeniesienie własności,
- 13) zastaw rejestrowy,
- 14) zastaw zwykły,
- 15) zastaw finansowy,
- 16) hipoteka,
- 17) hipoteka przymusowa,
- 18) akt notarialny, w którym dłużnik poddaje się egzekucji na podstawie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego,

- 19) przystąpienie do długu,
- 20) przejęcie długu,
- 21) ubezpieczenie kredytu - o ile, umowy ubezpieczenia spełniają warunki określone w instrukcji

Mając na uwadze ograniczenie koncentracji ryzyka kredytowego wynikającego z zaangażowania w poszczególne grupy podmiotów, produktów, branż, zabezpieczeń, Bank monitoruje w trybie miesięcznym poziom wykorzystania limitów ograniczających nadmierną koncentrację portfela kredytowego.

Bank ogranicza zaangażowanie w pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych poprzez wyznaczenie, zatwierdzonego przez Zarząd, limitu koncentracji wobec klienta lub grupy podmiotów powiązanych.

Bank monitoruje poziom zaangażowania w ekspozycje przekraczające 10% funduszy własnych Banku w stosunku do jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych oraz kontroluje zachowanie określonego przepisami Rozporządzenia limitu koncentracji zaangażowań w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych w wysokości 25% uznanego kapitału.

W celu kontroli i ograniczania ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów tej samej branży, Bank monitoruje i kontroluje branże, poprzez ustanowienie limitów zaangażowanie na branże, stosownie do związanego z nimi ryzyka.

W ramach kontroli ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, Bank ustanawia i monitoruje limity zaangażowania w poszczególne rodzaje zabezpieczeń, w tym zabezpieczenia w postaci hipoteki.

Bank (miesięcznie) przeprowadza analizę portfela kredytowego pod kątem występowania koncentracji, uwzględniając największe zaangażowania na klientów lub grupy Klientów powiązanych.

## ***XXII. Informacja z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P.***

### **Struktura zarządzania ryzykiem płynności.**

Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

### 1. Rola i zakres odpowiedzialności.

Obok Rady Nadzorczej i Zarządu, koordynujących politykę zarządzania ryzykiem na najwyższym szczeblu, w procesie zarządzania płynnością Banku uczestniczą:

- Prezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Ryzyka, bezpośrednio i nadzorujący zadania w obszarze zarządzania ryzykiem w Banku,
- Komórka ds. Zarządzania ryzykiem i analiz - odpowiada za operacyjne zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyk w ramach obowiązujących limitów, utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku.

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

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

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

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

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- lukę płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów bankowych,

- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej,

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

## **2. Sposób pozyskiwania, finansowania działalności.**

Głównym źródłem finansowania działalności są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych. Oferta depozytowa kierowana jest zarówno do klientów detalicznych jak i do sektora niefinansowego.

Zarząd banku podejmuje decyzje dotyczące charakterystyki poszczególnych produktów kredytowych i depozytowych w zakresie terminów płatności tych produktów; podejmuje decyzje dotyczące inwestycji kapitałowych.

Bank nie korzysta z zewnętrznych źródeł finansowania np. z kredytów i pożyczek z banku zrzeczającego.

## **3. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeczenia**

Bank Spółdzielczy w Zaleszanych jest zrzeczony w Zrzeczeniu BPS S.A. oraz jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeczenia.

Zadania wykonywane przez Bank Zrzeczający na rzecz Banku Spółdzielczego w zakresie ryzyka płynności :

- 1) Prowadzenie rachunków bankowych Banku Spółdzielczego w Zaleszanych za pośrednictwem których Bank przeprowadza swoje rozliczenia pieniężne;
- 2) przyjmowania lokat Banku Spółdzielczego;
- 3) dokonywania w imieniu Banku Spółdzielczego rozrachunków międzybankowych;
- 4) prowadzenie odrębnego rachunku, na którym deponowane są aktywa Banku Spółdzielczego, stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych.

Warunki i zadania BS w zakresie ryzyka płynności wynikające z przynależności do zrzeczenia:

- otwarcie i posiadanie rachunku bieżącego wyłącznie w Banku Zrzeczającym;
- przeprowadzania za pośrednictwem rachunku rozliczeń pieniężnych;
- deponowanie w Banku Zrzeczającym środków finansowych stanowiących nadwyżkę

płynnościową;

- deponowania na wyodrębnionym rachunku w Banku Zrzeszającym aktywów stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych Banku.

#### 4. Nadzorcze Miary Płynności oraz wskaźnik LCR

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania były następujące limity regulacyjne:

- nadzorcze miary płynności,
- limit wskaźnika LCR.

Na dzień 31.12.2019 roku Nadzorcze Miary Płynności kształtowały się następująco:

1. Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem- 0,25 (limit min. 0,20)
2. Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi – 5,85 (Limit min. 1,00)
3. Współczynnik płynności LCR obrazujący przepływ pieniędzy w Banku osiągnął wartość 2,21 przy obowiązującym limicie min 1.

#### 5. Urealniona luka płynności.

Przedział płynności	Luka bilansowa	Luka bilansowa skumulowana	Luka z pozabilansem	Luka skumulowana z pozabilansem
Przedział do 7 dni	14 448 403,97	9 760 491,97	14 448 103,97	7 481 393,23
Przedział do 1 m-c	5 656 627,61	15 417 119,58	5 530 131,56	13 011 524,79
Przedział od 1 do 3 m-c	-2 389 351,68	13 027 767,90	-3 062 260,70	9 949 264,09
Przedział od 3 do 6 m-c	-2 878 937,69	10 148 830,21	-3 491 936,37	6 457 327,72
Przedział od 6 do 12 m-c	-1 821 675,32	8 327 154,89	-2 303 218,67	4 154 109,05

#### 6. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeszeniu.

Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia może skorzystać z pomocy w razie zaistnienia niebezpieczeństwa utraty płynności lub wypłacalności.

Formy udzielenia pomocy:

- 1) pożyczka płynnościowa - udzielona na wsparcie płynności;
- 2) pożyczka restrukturyzacyjna - udzielona na wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności banku;
- 3) gwarancja, poręczenie lub inne zabezpieczenie;
- 4) nabycie wierzytelności;
- 5) pożyczka długoterminowa na warunkach zobowiązań podporządkowanych;
- 6) wniesienie wkładów pieniężnych do Banku Spółdzielczego.

### **7. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania.**

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego,
- 2) ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- 3) różne terminy wymagalności depozytów,
- 4) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

### **8. Techniki ograniczania ryzyka płynności**

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności, które bank stosuje w swojej działalności zaliczamy:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne,
- 4) utrzymywanie minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- 5) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,
- 6) systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony

### **9. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności.**

- 1) **płynność bieżąca** - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 2) **płynność krótkoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 3) **płynność średnioterminowa** - zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;



- 4)  **płynność długoterminowa** - monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 5)  **płynność płatnicza** – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;

#### **10. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą .**

W celu zabezpieczenia płynności płatniczej Bank korzystał z następujących czynności:

- lokowania nadwyżek środków finansowych na lokatach w BPS S.A.,
- zakupu bonów pieniężnych rynku międzybankowym,
- zakupu instrumentów finansowych za pośrednictwem BPS,
- dokonywania zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki,
- korzystania z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych.

#### **11. Wykorzystanie testów warunków skrajnych.**

Testy warunków skrajnych są wykorzystywane w planowaniu awaryjnym, w wyznaczaniu poziomów limitów, w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

#### **12. Polityka utrzymania rezerwy płynności.**

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostaniu zapotrzebowaniu na środki płynne bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów płynnych oraz ma możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystane jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami (aktywa nieobciążone);
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
  - wykorzystania przyznanych linii kredytowych;
  - sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
  - pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;
  - pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni;
  - przyrostu depozytów.

Do aktywów, o których mowa powyżej mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków.

### ***XXIII. Informacja w zakresie funkcjonowania kontroli wewnętrznej.***

W Banku działa sformalizowany system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

1. Skuteczności i wydajności działania Banku;
2. Wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej.
3. Zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
4. Bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe. Proces efektywnej oceny ryzyka obejmuje:

1. określenie rodzaju i poziomu ryzyka, na które narażony jest Bank,
2. wyznaczanie limitów poziomu ryzyka oraz kontrolę ich przestrzegania,
3. analizę czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na poziom ryzyka,
4. określenie możliwości Banku w ograniczaniu skutków zaistniałych zdarzeń podwyższających poziom ryzyka oraz w zapobieganiu wystąpieniu takich zdarzeń w przyszłości,
5. wskazanie, w jakim zakresie i z jaką częstotliwością Bank powinien kontrolować określone rodzaje ryzyka,
6. określenie, które elementy ryzyka podlegają ocenie jakościowej, a które ocenie ilościowej.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem.

Przez obszary obciążone wysokim ryzykiem należy rozumieć te obszary działania jednostek lub komórek organizacyjnych, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywoływać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku.

W szczególności do obszarów obciążonych ryzykiem w banku zalicza się działalność kredytową, obsługę klienta, rozliczenia, działalność kasowo-skarbcową, zarządzanie bankiem. Do ww. obszarów należy zaliczyć również bezpieczeństwo fizyczne i informatyczne oraz dbałość o wizerunek i dobre imię Banku.

Obszary działalności danej komórki organizacyjnej Banku, gdzie stwierdzono w trakcie przeprowadzania kontroli, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych szczególnie dużo błędów i nieprawidłowości zalicza się także do obszarów obciążonych wyższym ryzykiem.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
  - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
  - stanowisko do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej.
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony IPS.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

## 2. Druga linia obrony:

- monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
- przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
- ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
- matrycę funkcji kontroli,
- prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
- raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.

3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

1. funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
2. komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
3. niezależną komórkę audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Bezpośredni nadzór nad kontrolą wewnętrzną sprawuje Prezes Zarządu.

#### ***XXIV. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.***

Nie dotyczy.

#### ***XXV. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa Prawo bankowe.***

Rekrutację na stanowiska członków Zarządu w Banku w pierwszej kolejności prowadzi się wśród pracowników Banku, a dopiero w przypadku braku możliwości przesunięć w ramach struktury poszukuje się pracowników w zewnętrznych instytucjach bankowych, finansowych itp.

Kandydaci na stanowiska członków Zarządu powinni spełniać kryterium reputacji oraz kwalifikacji.

1. Kryterium reputacji obejmuje:

- a) dobrą opinię w środowisku,
- b) zaświadczenie o niekaralności za przestępstwa gospodarcze, skarbowe, korupcyjne, przeciwko prawom pracowniczym,
- c) oświadczenia o braku orzeczonego przez sąd zakazu pełnienia funkcji kierowniczych w działalności gospodarczej i/lub prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek albo zakazu prowadzenia cudzych spraw,

- d) oświadczenia, że nie toczą się czynności procesowe z podejrzenia o popełnienie czynów gospodarczych, skarbowych, korupcyjnych, przeciwko prawom pracowniczym,
- e) oświadczenia o niezajmowaniu się interesami konkurencyjnymi wobec Banku.

## 2. Kryterium kwalifikacji obejmuje:

- a) wykształcenie wyższe o kierunku finansowym, ekonomicznym itp. oraz 5-letnie doświadczenie w instytucjach finansowych oraz co najmniej 3 letnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych,
- b) odbyte szkolenia z zakresu działalności spółdzielni, prawa finansowego, prawa bankowego.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Zaleszanych spełniają wymogi określone w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonania tych obowiązków.

W dniu 21.02.2020 Rada Nadzorcza dokonała kolegialnej oceny Zarządu i nadała Zarządowi ocenę pozytywną za 2019 r. Ponadto Rada Nadzorcza dokonała indywidualnej oceny poszczególnych członków Zarządu nadając każdemu członkowi Zarządu indywidualną ocenę pozytywną za 2019 r.

1. Rada Nadzorcza podjęła Uchwały stwierdzające, iż poszczególni członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych. Posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem, a reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku .

2. Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę stwierdzającą, że Zarząd jako organ kolegialny posiada odpowiednie doświadczenie praktyczne dające rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, a pochodna działań członków Zarządu nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku

Ocena kwalifikacji Rady Nadzorczej i poszczególnych członków Rady dokonywana jest przez Zebranie Przedstawicieli.

Na posiedzeniu w dn. 13 sierpnia 2020r. ZP dokonało indywidualnej oceny członków

Rady Nadzorczej za 2019r. nadając ocenę pozytywną poszczególnym członkom Rady. Ponadto Zebranie Przedstawicieli dokonało kolegioidalnej oceny Rady Nadzorczej nadając Radzie ocenę pozytywną za działalność w 2019r.

1. Zebranie Przedstawicieli podjęło Uchwały stwierdzające, iż poszczególni członkowie Rady Nadzorczej są w stanie w sposób konstruktywny kwestionować podejmowane przez Zarząd decyzje, sprawować skuteczny nadzór, posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych, a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

2. Zebranie Przedstawicieli podjęło Uchwałę stwierdzającą, że Rada Nadzorcza jako organ kolegialny daje rękojmię ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem, a pochodna działań członków Rady Nadzorczej nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

4. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy – Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza bankiem w nadmiernej liczbie.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie powinni pełnić funkcji członka zarządu oraz rady nadzorczej w innych podmiotach w liczbie ograniczonej przez art. 22aa ust. 2, w powiązaniu z ust. 3.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza bankiem.

Data: 04.09.2020 r

Zarząd

Sporządził: Samołyk Anna

Banku Spółdzielczego w Zaleszanych

### Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Zaleszanych niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Zaleszanych” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i sytemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

### Zarządu Banku Spółdzielczego w Zaleszanych

1. Prezes Zarządu - Witold Bieniek .....
  
2. Wiceprezes Zarządu - Anna Samołyk .....
  
3. Wiceprezes Zarządu - Robert Rybak .....

Zaleszany, dnia 04.09.2020 r.



## Załącznik nr 1

## Informacja

## Banku Spółdzielczego w Zaleszanach

## Wynikająca z art. 111a Prawo Bankowe

Według stanu na dzień 31.12.2019r.

1. Bank Spółdzielczy w Zaleszanach zgodnie ze Statutem działa na terenie województwa podkarpackiego oraz na terenie powiatów ościennych: sandomierskiego, kraśnickiego i janowskiego.
2. Stopa zwrotu z aktywów netto w 2019 roku wyniosła 0,40%.
3. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 ustawy Prawo Bankowe.
4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, jak również opis polityki wynagrodzeń został zawarty w ujawnieniu informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawnianych w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach.
5. Bank, zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń.
6. Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tę materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedniości (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).
7. Członkowie Zarządu podlegali ocenie przez Radę Nadzorczą w dniu 21 lutego 2020r. i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencję odpowiednio do zarządzania Bankiem wynikające z:
  - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego doświadczenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
  - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
  - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
  - 4) odpowiedniej reputacji.
8. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 13 sierpnia 2020 roku przez powołaną Komisję ds. odpowiedniości. W wyniku oceny stwierdzono, że Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:

- 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia , odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
  - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
  - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji,
  - 4) odpowiedniej reputacji.
9. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza bankiem w nadmiernej liczbie.
10. Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

### Zarządu Banku Spółdzielczego w Zaleszanych

1. Prezes Zarządu - Witold Bieniek .....
  
2. Wiceprezes Zarządu - Anna Samołyk .....
  
3. Wiceprezes Zarządu - Robert Rybak .....

Zaleszany, dnia 04.09.2020 r.

## Załącznik nr 2

## Informacja na temat profilu ryzyka

Niniejszym Zarząd Banku Spółdzielczego w Zaleszanych oświadcza, że w roku 2019 realizował przyjętą Strategię Banku na lata 2018-2022.

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym Zaleszanych, odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd regulacje wewnętrzne, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne i nie istotne.

W 2019 roku Bank dokonywał pomiaru oraz oceny ryzyka, zgodnie z zapisami przepisów nadzorczych tj. Uchwał, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także zasadami wynikającymi z Pakietu CRD IV/CRR.

Poniżej przedstawione zostały podstawowe informacje w zakresie kluczowych wskaźników i danych liczbowych dotyczących ryzyk, według stanu na dzień 31.12.2019 r.

Lp.	Wskaźniki	Stan na 31.12.2019r.
1	Aktywa - suma bilansowa	104 740 720,73
2	Kapitały-fundusze własne ogółem (wartość wg. CRR)	17 457 719,64
3	Łączny współczynnik kapitałowy	27,00%
4	współczynnik kapitału podstawowego Tier I	27,00%
5	Współczynnik kapitału Tier I:	27,00%
6	Łączny współczynnik kapitałowy	27,00%
7	wskaźnik dźwigni finansowej	16,37%
8	Kapitał założycielski w EURO	3 747 263,04
9	Bufor zabezpieczający	1 616 690,78
10	Bufor systemowy	1 940 028,94
11	Nadwyżka kapitału TIER nad wymogi kapitałowe oraz bufory zabezpieczający i systemowy	8 727 589,38
12	ROE BRUTTO(zyskowności kapitałów)	2,93%
13	ROE (zyskowności kapitałów)	2,38%
14	ROA BRUTTO (rentowność aktyw)	0,49%
15	ROA (rentowność aktyw)	0,40%

16	Wskaźnik C/I	61,29%
17	Nadzorcze Miary Płynności	
18	M1. Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem	0,25
19	M2. Wskaźnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	5,82
20	LCR	2,21

Zarząd Banku biorąc pod uwagę kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyk, oświadcza, że system zarządzania ryzykiem stosowany w działalności Banku jest skuteczny i adekwatny do profilu ryzyka związanego ze strategią działalności Banku. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z przepisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

#### Zarządu Banku Spółdzielczego w Zaleszanych

1. Prezes Zarządu - Witold Bieniek .....
2. Wiceprezes Zarządu - Anna Samołyk .....
3. Wiceprezes Zarządu - Robert Rybak .....

Zaleszany, dnia 04.09.2020 r.

## Załącznik nr 3

Zestawienie poziomu poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu  
na dzień 31.12.2019 roku.

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do CRR
<b>1</b>	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne		Art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29, wykaz EUNB o którym mowa w art. 26
	W tym: instrumenty typu 1		Wykaz EUNB o którym mowa w art.
	W tym: instrumenty typu 2		Wykaz EUNB o którym mowa w art.
	W tym: instrumenty typu 3		Wykaz EUNB o którym mowa w art.
<b>2</b>	Zyski zatrzymane		Art. 26 ust. 1 lit. c)
<b>3</b>	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami	<b>17 121 659,03</b>	Art. 26 ust. 1
<b>3a</b>	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 500 000,00	Art. 26 ust. 1 lit. f)
<b>4</b>	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane aż i o emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału		Art. 486 ust. 2
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia		Art. 483 ust. 2
<b>5</b>	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		Art. 84, 479, 480
<b>5a</b>	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia		Art. 26 ust. 2
<b>6</b>	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	<b>17 519 131,06</b>	
<b>7</b>	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		Art. 34, 105
<b>8</b>	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	<b>-60 711,42</b>	Art. 36 ust. 1 lit. b) Art. 37, art. 472 ust. 4
<b>9</b>	Zbiór pusty w UE		
<b>10</b>	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartej na przyszłej rentowości 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, art. 472 ust. 5

11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów.		Art. 33 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		Art. 36 ust. 1 lit. d) Art. 40, 159, art. 472 ust. 6
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych		Art. 32 ust. 1
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		Art. 33 lit b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. e) Art. 41, art. 472 ust. 7
16	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota		Art. 36 ust. 1 lit. f) Art. 42, art. 472 ust. 8
17	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		Art. 36 ust. 1 lit. g) Art. 44, art. 472 ust. 9
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie 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		Art. 36 ust. 1 lit. h) Art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, art. 472 ust. 10
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne 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, 470, art. 472 ust. 11
20	Zbiór pusty w UE		
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250% jeżeli instytucja decyduje się na wariant		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),

20d	W tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia		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		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5
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		Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470, art. 472 ust. 11
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 obrachunkowy (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. a) Art. 472 ust. 3
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego		Art. 6 ust. 1 lit. l)
26	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468		
	W tym: .... filtr dla niezrealizowanej		Art. 467
	W tym: .... filtr dla niezrealizowanej		Art. 467
	W tym: .... filtr dla niezrealizowanego zysku 1		Art. 468
	W tym: .... filtr dla niezrealizowanego zysku 2		Art. 468
26b	Kwota którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed		Art. 481
	W tym: ....		Art. 481
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota		Art. 36 ust. 1 lit. j)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	<b>700,00</b>	
29	Kapitał podstawowy Tier I	<b>17 457 719,64</b>	
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne		Art. 51, 52
31	W tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie mającymi zastosowanie standardami		
32	W tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie mającymi zastosowanie standardami		

33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 01 stycznia 2018 r.		Art. 486 ust. 3
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		Art. 85, 86, 480
35	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		Art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
37	Posiadane przez instytucje 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, art. 475 ust. 2
38	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 i art. 475 ust. 3
39	Bezpośrednie i pośrednie 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, 79, art. 475 ust.4
40	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg		Art. 56 lit. d), art. 59, 79, art. 475 ust.4



<b>41</b>	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)		
<b>41a</b>	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		Art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), 472 ust. 11 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.		
<b>41b</b>	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		Art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.		
<b>41c</b>	Kwota którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		Art. 467, 468, 481
	W tym: ... możliwe filtry dla		Art. 467
	W tym: ... możliwe filtry dla		Art. 468
	W tym: ...		Art. 481
<b>42</b>	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)		Art. 56 lit. e)
<b>43</b>	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
<b>44</b>	Kapitał dodatkowy Tier I		

45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	17 457 719,64	
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne		Art. 62, 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału		Art. 486 ust. 4
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia		Art. 483 ust. 4
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier II nie uwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i		Art. 87, 88, 480
49	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		Art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		Art. 62 lit c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		
52	Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio 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, art. 477 ust. 2
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, art. 477 ust. 3
54	Bezpośrednio i pośrednio 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, 79, art. 477 ust. 4
400			
54a	W tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego		
54b	W tym: udziały kapitałowe istniejące przed dniem 01 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień okresu		

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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 66 lit. d), art. 69, 79, art. 477 ust. 4
56	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)		
56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		Art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), 472 ust. 11 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.		
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		Art. 475, art. 475 ust. 2 lit. a), art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.		
56c	Kwota którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		Art. 467, 468, 481
	W tym: ... możliwe filtry dla		Art. 467
	W tym: ... możliwe filtry dla		Art. 468
	W tym: ...		Art. 481

57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
58	Kapitał Tier II		
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	<b>17 457 719,64</b>	
59a	Aktywa ważne ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE)	<b>71 069 116,37</b>	
	W tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w		Art. 472, art. 472 ust. 5, art. 472 ust. 8 lit. b), art. 472 ust. 10 lit. b), art. 472 ust. 11 lit. b)
	W tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał		Art. 475, art. 475 ust. 2 lit. b), art. 475 ust. 2 lit. c), art. 475 ust. 4 lit. b)
	W tym pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora		Art. 477, art. 477 ust. 2 lit b), art. 477 ust. 2 lit. c), art. 477 ust. 4 lit. b)
60	Aktywa ważne ryzykiem razem	<b>56 580 053,25</b>	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<b>27,00</b>	Art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<b>27,00</b>	Art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<b>27,00</b>	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		Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu		Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na		Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
69	Nieistotne w przepisach unijnych		
70	Nieistotne w przepisach unijnych		
71	Nieistotne w przepisach unijnych		
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, 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, 470, art. 472 ust.11
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, 470, art. 472 ust. 5

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 wewnętrznymi ratingów (przed		Art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznymi ratingów		Art. 62
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, 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, 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, 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, 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, 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, 5