



## Ujawnienie informacji

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji, ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r oraz art. 111a Prawa Bankowego

Wg stanu na dzień 31.12.2019 roku.

Porąbka, 2020 rok



## **I. WSTĘP**

Niniejszy dokument stanowi dokumentację polityki Banku w zakresie informacji ujawnianych, łącznie z zasadami ich weryfikacji i częstotliwości dokonywania publikacji, zgodnie z przepisami:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej także rozporządzeniem CRR lub CRR (Capital Requirements Regulation),
- 2) Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r z późn. zm. w zakresie spełnienia wymogów art. 111 i 111a.

Informacje przeznaczone są dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji.

Zaprezentowane wartości wyrażone są w wartościach bilansowych lub nominalnych w tysiącach złotych za wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostką miary wskazaną przy dalszych prezentacjach.

Informacje według stanu na ostatni dzień roku kalendarzowego prezentowane są w cyklach rocznych. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy od 01.01.2019 do 31.12.2019 r. Sprawozdanie Finansowe Banku Spółdzielczego w Porąbce zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 19 sierpnia 2020 roku.

Zamieszczone w Informacjach dane ilościowe i jakościowe pochodzą w szczególności ze sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Porąbce za rok obrotowy 2019r., natomiast dane w zakresie adekwatności kapitałowej są zgodne ze sprawozdaniem COREP na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Polityka w zakresie informacji ujawnianych stosowana przez Bank, a odnosząca się, między innymi do zakresu, częstotliwości oraz formy i miejsca ogłaszania informacji podlegających ogłaszaniu dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Niniejsza Informacja dostępna jest:

- 1) w formie papierowej w Banku Spółdzielczym w Porąbce, ul Rynek 5 w godzinach pracy Banku,
- 2) na stronie internetowej Banku - [www.bsporabka.pl](http://www.bsporabka.pl).

## **II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (CRR Art. 435) I SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ (PB Art.111 a.)**

### ***Ogólne cele polityki Banku w zakresie ryzyka***

Podejmowanie ryzyka obliguje Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form zabezpieczenia się przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej, generującej, co do zasady podwyższone ryzyko i kontrolowaniem ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem występującym w działalności Banku realizowane jest w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem. Jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest dokonywane w ramach ciągłego procesu oceny adekwatności podejmowanych działań. Celem zarządzania ryzykiem jest identyfikacja istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, ich monitorowanie oraz kontrolowanie rozmiaru i koncentracji tych ryzyk.

Istotne jest również zapewnienie zdolności dostosowania działalności Banku do zmieniających się warunków wewnętrznych i otoczenia zewnętrznego.



Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane było na podstawie zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku i wprowadzonych przez Zarząd Banku:

1. Strategii działania Banku Spółdzielczego w Porąbce na lata 2018-2020 (wraz ze strategią informatyzacji),
2. Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Porąbce,
3. Polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami,
4. Planu ekonomiczno-finansowego na rok 2019.

### **Zadania systemu zarządzania ryzykiem**

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są: identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, w tym tworzenie mapy ryzyka,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

### **Narzędzia realizacji polityki Banku w zakresie ryzyka**

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd Banku:

- 1) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem obejmujące:
  - ✓ strukturę organizacyjną,
  - ✓ narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem,
  - ✓ system informacji zarządczej,
  - ✓ zarządzanie kadrami,
- 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem,
- 3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane przez Zarząd i uchwalane przez Radę Nadzorczą w formie polityk.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji wdrożonych polityk.

### **Struktura organizacyjna**

Wprowadzona struktura organizacyjna Banku ma na celu umożliwienie skutecznego zarządzania i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku, a także jednostek biznesowych i ich wsparcia.

Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku dokonywane są w sposób uzasadniony i dobrze zaplanowany, z uwzględnieniem konieczności dokonania przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych i procedur w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z funkcjonującymi rozwiązaniami w zakresie zarządzania ryzykiem.

Zarząd i pracownicy znają zakresy zadań poszczególnych komórek związane z zarządzaniem ryzykiem, znają również zasady zarządzania ryzykiem i stosują je w codziennej pracy.

Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich komórkach organizacyjnych Banku, odpowiednio do ich zadań i jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów.

Członkowie Zarządu uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie łączą odpowiedzialności za nadzór nad zarządzaniem danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący (stwarzający) to ryzyko.



## ***Narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem***

Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem. Funkcjonalność systemów wspomaga realizację elementów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

## ***System informacji zarządczej***

Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

## ***Zarządzanie zasobami ludzkimi***

Proces zarządzania zasobami ludzkimi w Banku realizowany jest zgodnie z polityką kadrową. Wdrażanie i realizacja procesów zarządzania zasobami ludzkimi obejmuje:

- 1) sporządzanie planów kadrowych/planów zatrudnienia, planów urlopów,
- 2) sformalizowany proces zatrudniania, oceny i awansu zawodowego pracowników uwzględniający ich kompetencje i zasady etyki zawodowej,
- 3) odpowiednią politykę szkoleń,
- 4) odpowiednie zasady motywowania i wynagradzania,
- 5) mechanizmy zapewnienia ciągłości działania w sytuacjach nieobecności pracownika lub odejścia z pracy,
- 6) sprawozdawczość wewnętrzną dotyczącą spraw kadrowych, w tym: fluktuacji zatrudnienia, absencji, urlopów, wykorzystania czasu pracy.

Bank sporządza i stosuje odpowiednią politykę wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku.

## ***Kultura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykiem***

Kierownictwo wszystkich szczebli jest odpowiedzialne odpowiednio do swoich kompetencji i zadań za budowę kultury organizacyjnej nastawionej na zapobieganie wzrostowi zagrożeń ryzyka.

Narzędzia budowy kultury organizacyjnej stosowane w Banku obejmują:

- 1) odpowiednie zachowania i postawa kierownictwa banku, tzw. „przykład z góry”,
- 2) ogłoszenie i egzekwowanie zasad etycznego działania,
- 3) odpowiednie, jednoznaczne komunikowanie celów,
- 4) jasne przypisanie pracownikom zadań i celów,
- 5) szkolenia i promowanie dzielenia się wiedzą,
- 6) ustalenie zasad oceny działalności pracowników, w tym promujące odpowiedzialność i rzetelność, również rzetelne raportowanie o stratach,
- 7) właściwa organizacja w zakresie podejmowania decyzji,

## ***Proces zarządzania ryzykiem***

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikację ryzyka – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka,
- 2) pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,
- 3) ocenę/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 odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
- 5) raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
- 6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

**Struktura i organizacja odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacje na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie (CRR Art. 435.1 b):**

Obowiązujący system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli. Rozdzielenie to zostało określone w wewnętrznych przepisach Banku regulujących strukturę organizacyjną Banku oraz zakres działania poszczególnych komórek organizacyjnych Banku.

**Organizacja systemu zarządzania ryzykiem**

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony przed ryzykiem:

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie), którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
  - 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), którą stanowi działanie: funkcję kontroli (ryzyka) - mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku. Obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, w tym komórki ds. braku zgodności, kontrola sprawowana w ramach obowiązku nadzoru wynikającego z zajmowanego stanowiska pracy przez pracowników na stanowiskach kierowniczych, w ramach umowy z bankiem zrzeszającym oraz przez stanowisko ds. prawnych, któremu przypisano funkcję ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności.
  - 3) trzecia linia obrony - stanowi audyt wewnętrzny sprawowany przez jednostki Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegających na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, ja także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
- 2) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.

**Organy i komórki uczestniczące w systemie zarządzania ryzykiem**

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

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd Banku,
- 3) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz,
- 4) Komórka d.s. zgodności,
- 5) Kontrola wewnętrzna (merytoryczne komórki Banku Zrzeszającego),
- 6) Pozostali pracownicy Banku



7) Audyt wewnętrzny realizowany przez System Ochrony Instytucjonalnej.

#### **Zaangażowanie Rady Nadzorczej i Zarządu w nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem**

Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oznacza to, regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.

#### **Zadania Rady Nadzorczej**

- 1) Sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji.
- 2) Zatwierdza strategię działania banku, zasady stabilnego i ostrożnego działania banku, a także apetyt/tolerancję na ryzyko.
- 3) Sprawuje nadzór nad zgodnością polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym banku.
- 4) Przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko.
- 5) Szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych.

#### **Zadania Zarządu**

- 1) Odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem.
- 2) Zapewnia, że system zarządzania ryzykiem jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu.
- 3) W ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem, a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem oraz zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania nim.
- 4) Okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.
- 5) Odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych.

#### **Zadania Prezesa Zarządu**

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

#### **Zadania Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz:**

- 1) Zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku – stanowi element II linii obrony.
- 2) Podstawowe zadania to: identyfikacja, przetwarzanie danych o ryzyku i pomiar lub szacowanie ryzyka, ocena i raportowanie informacji dotyczących podejmowanego ryzyka.
- 3) Zespół stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym odpowiada za opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów oraz przyjętego apetytu na ryzyko.
- 4) Zespół może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.

#### **Zadania komórki ds. zgodności**

- 1) Zapewnianie przestrzegania polityki zgodności (II linia obrony).



- 2) Identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
- 3) Raportowanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku.

#### **Zadania Kontroli Wewnętrznej Instytucjonalnej**

- 1) Kontrola sprawowana przez merytoryczne komórki Banku Zrzeszającego ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku – stanowi III linię obrony.
- 2) Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

#### **Pozostałe komórki Banku**

Pozostałe komórki Banku - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – stanowią I linię obrony.

#### **Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka**

**Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, strategia i procesy monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko (CRR Art. 435.1 c-d):**

#### **Zasady zarządzania ryzykiem**

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania ryzykiem oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) Gromadzenie informacji;
- 2) Identyfikację i ocenę ryzyka;
- 3) Limitowanie ryzyka;
- 4) Pomiar i monitorowanie ryzyka;
- 5) Raportowanie;
- 6) Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Bieżące zarządzanie ryzykiem w Banku polega na:

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

W bieżącym zarządzaniu ryzykiem w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych.

Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala między innymi na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku.

Wybór konkretnych technik redukcji ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.



### **Zasady ustalania wewnętrznych limitów ryzyka**

Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznaje za istotne i mierzalne.

Wysokości limitów wewnętrznych ustalane są na podstawie analiz sporządzanych w formie pisemnej z uwzględnieniem założeń testów warunków skrajnych. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku – apetytu na ryzyko.

Bank, z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe i Rozporządzeniu, ustala i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę zaangażowań.

Zarząd Banku określa sytuacje i warunki, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych i określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.

Monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku w działalności Banku.

### **Kontrola i ograniczenie ekspozycji na ryzyko**

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem.

Każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy.

Członkowie Zarządu, Kierownicy komórek organizacyjnych mają obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników.

System kontroli wewnętrznej w Banku w zakresie ryzyka obejmuje:

- 1) Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 2) Strategie, polityki, procedury, instrukcje, metodologie;
- 3) Adekwatne systemy informacji zarządczej i nadzorczej;
- 4) Proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku ze Strategią działania oraz regulacjami wewnętrznymi.

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

***Oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku (CRR Art. 435.1 e):***

System zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Porąbce zorganizowany jest w sposób zapewniający ciągły, efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka. W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą organy Banku, wyznaczone komitety i komórki organizacyjne oraz pracownicy. Strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ponadto ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem bankowym jest utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach przyjętego poziomu tolerancji.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Porąbce oświadcza, że opisane w Informacjach ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i skali działania oraz strategii Banku:

1. Jolanta Kudłacik – Prezes Zarządu,
2. Longina Łukasik – Członek Zarządu,





## 3. Grzegorz Zontek – Członek Zarządu.

**Oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności.**

**Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający (CRR Art. 435.1 f):**

Ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko został określony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Opisany i prezentowany jest w informacjach przekazywanych organom w ramach Systemu Informacji Zarządczej.

W celu zapewnienia stabilnego rozwoju Banku oraz zapewnienia bezpieczeństwa deponowanych środków, Bank wprowadza wskaźniki i limity, ograniczające poziom ryzyka Banku

**Tab. 1. Akceptowany przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku ogólny poziom ryzyka Banku – apetyt na ryzyko / tolerancja ryzyka**

Rodzaj ryzyka	Limit	Apetyt na ryzyko	Wykonanie na 31.12.2019
<b>Ryzyko kapitałowe</b>	Współczynnik kapitałowy TCR - łączny ( w tym bufor zabezpieczający i bufor ryzyka systemowego)	Poziom minimalny 17-26% ( wymagany przez UKNF: 13,5% {8%+2,5%+3%})	22,16
	Alokacja funduszy własnych na ryzyko kredytowe	Poziom maksymalny 3 056 tys PLN oraz 50% UK*.	2424
	Alokacja funduszy własnych na ryzyko operacyjne	Poziom maksymalny 391 tys PLN oraz max 6% UK.	391
	Alokacja funduszy własnych na ryzyko koncentracji ( tzw. II filar)	Poziom maksymalny 80 tys PLN	0
	Alokacja funduszy własnych na ryzyko stopy procentowej( tzw. II filar)	Poziom maksymalny 90 tys PLN	0
	Alokacja funduszy własnych na ryzyko płynności ( tzw. II filar)	Poziom maksymalny 80 tys PLN	0
<b>Ryzyko kredytowe</b>	Apetyt (maksymalny poziom) na ryzyko związane z obligiem kredytowym	Maksymalny udział kredytów w sytuacji zagrożonej w obliżu kredytowym ogółem: na dzień 31-12-2019 – <b>max 3,1%</b>	1,87
	Udział kredytów w sumie bilansowej	Max 70%	64%
	Pokrycie kredytów depozytami	Min 115%	132%
	<b>Apetyt (maksymalny poziom) na ryzyko związane z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi (DEK):</b> Maksymalny wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych :	Max 1%	1%
	<b>Maksymalny poziom wskaźnika Dtl</b> 1. Dochody poniżej średniej krajowej 2. Dochody powyżej średniej krajowej	Max 60% Max 70%	poniżej 60% poniżej 70%
<b>Ryzyko płynności</b>	Nadzorcze miary płynności – wartości minimalne: <b>M2</b>	Min 1	5,55
	C/I	Max 80%	74,56%
<b>Ryzyko stopy procentowej</b>	Prognozowana zmiana wyniku odsetkowego w okresie najbliższych 12 miesięcy (test warunków skrajnych)	Poziom maksymalny 28,15%	34%



<b>Ryzyko operacyjne</b>	Wskaźnik BIA	Wskaźnik BIA będzie w pełni zabezpieczać ryzyko operacyjne.	
<b>Wskaźniki Systemu Ochrony Zrzeszenia</b>	Współczynnik kapitału Tier I	Min. 9%	22,16
	Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	Min. 10%	22,16
	Wskaźnik dźwigni kapitałowej	Min. 5%	11,31%
	Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	Min. 8%	22,16
	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF)	Min. 30%	100%
	Depozyt obowiązkowy	Min 9 % depozytów ( obliczanych zg. Z zał. Nr 2 do Umowy)	spełnia
	Zaangażowanie Banku w kapitale Tier 1 Banku Zrzeszającego	Min 7% kapitałów Tier 1 Banku (zg.z Umową Zrzeszenia)	spełnia
	LCR	Min 1	5,5
	NSFR	Min 1	1,54

**Zasady zarządzania (CRR Art. 435.2)****Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego (CRR Art. 435.2 a):**

Członkowie organu zarządzającego nie zajmują stanowisk dyrektorskich.

W związku z pełnieniem funkcji członka Zarządu sprawują nadzór nad wszystkimi obszarami działalności Banku.

**Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej (CRR Art. 435.2 b) Informacja o spełnieniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą wymogów wynikających z Ustawy Prawo bankowe (art. 111a ust. 4):**

Bank posiada instrukcję zarządzania kadrami w Banku Spółdzielczym w Porąbce, politykę dokonywania oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Porąbce.

W przypadku dokonywania doboru i oceny kwalifikacji kandydatów, osób wchodzących w skład organów i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, Bank stosuje się do wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

W procesie rekrutacji członków organu zarządzającego Bank przestrzega obowiązujących przepisów i praktyk.

Na ocenę odpowiedniości składa się ocena kwalifikacji oraz ocena reputacji.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wymogi wynikające z Art. 22aa Prawa bankowego. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków. Dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

Zarząd Banku jest organem kolegialnym powoływanym na zasadach i w trybie określonym przez Statut Banku.

**Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej strategii oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane (CRR Art. 435.2 c):**

W zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego i nadzorującego bank zapewnia różnorodność pod względem wykształcenia i osiągnięć zawodowych. Członkowie organu zarządzającego reprezentują różne dziedziny wykształcenia oraz doświadczenie zawodowe korespondujące z obecnie wykonywaną funkcją. Posiadają szerokie spektrum poglądów i doświadczeń.

Zarząd Banku w zakresie swoich kompetencji i obowiązków prowadzi sprawy Banku i jego reprezentacji zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku.



W wyborze członków Zarządu i Rady Nadzorczej Bank dokonuje doboru i oceny kwalifikacji kandydatów, osób wchodzących w skład organów i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, zgodnie z wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Przyjęte zasady zapewniają właściwy dobór pod kątem kwalifikacji zawodowych (wiedzy, doświadczenia, umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji), reputacji – tj. nieposzlakowaną opinię wynikającą z postępowania w życiu zawodowym i osobistym, dającą rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków.

**Utworzenie (bądź nie) oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu (CRR Art. 435.2 d):**

W Banku nie funkcjonuje oddzielny komitet ds. ryzyka.

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem, w tym powołane w Banku komitety do spraw poszczególnych rodzajów ryzyka zostały wymienione w części opisującej strukturę organizacyjną (CRR Art. 435.1 b).

**Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego (CRR Art. 435.2 e):**

W Banku funkcjonuje system informowania i raportowania o istotnych ryzykach:

- 1) system bieżącego informowania ukierunkowany jest na powiadamianie kierownictwa odpowiednich szczebli zarządzania o zaistniałych istotnych zdarzeniach ryzyka oraz ograniczenie zagrożeń, wynikających z tych zdarzeń,
- 2) system okresowego raportowania obejmuje prezentację najistotniejszych zdarzeń ryzyka, w ramach Systemu Informacji Zarządczej (SIZ).

Funkcjonujący System Informacji Zarządczej w zakresie istotnych ryzyk umożliwia Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Banku ocenę poziomu podejmowanego w Banku ryzyka.

SIZ w szczególności zawiera:

- 1) informację na temat istotności i poziomu ryzyka wynikające z ekspozycji na poszczególne ryzyka oraz zgodności skutków działalności Banku z apetytem Banku na poszczególne ryzyka (tj. akceptowanym ich poziomem),
- 2) ocenę wielkości narażenia Banku na straty w ramach przeprowadzonego przeglądu i analizy ryzyka operacyjnego,
- 3) opracowane plany działania w sytuacjach awaryjnych,
- 4) informację na temat jakości portfela kredytowego (kredyty zagrożone oraz z utratą wartości),
- 5) wyniki testów warunków skrajnych,
- 6) informacje na temat stopnia wykorzystania obowiązujących limitów ryzyka,
- 7) wyniki oraz ocenę efektywności stosowanych metod pomiaru ryzyka,
- 8) informację na temat zmian regulacji wewnętrznych i regulacji nadzorczych (w tym rekomendacji) oraz sposobu ich realizacji,
- 9) wnioski i rekomendacje.

**System kontroli wewnętrznej**

System kontroli wewnętrznej Banku ma zapewniać osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej w postaci:

- 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 celów systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje szczegółowe cele systemu kontroli wewnętrznej odnośnie co najmniej:

- 1) przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
- 2) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 3) funkcjonowania w Banku systemu informacji zarządczej,
- 4) ujawniania nieprawidłowości w działalności Banku oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych lub dyscyplinujących,
- 5) realizacji określonych i wymaganych przez zarząd celów biznesowych i polityki Banku,
- 6) kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych,



- 7) dokładności i niezawodności systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego,
- 8) adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemów informatycznych,
- 9) efektywności wykorzystania dostępnych środków, w tym funduszy własnych i zasobów we wszystkich obszarach działalności banku,
- 10) struktury organizacyjnej banku, podziału kompetencji i koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi i stanowiskami pracy, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji,
- 11) czynności zleczanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym.

Bank zapewnia dokumentację systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności:

- 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi, systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
- 2) rejestrowanie powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej z oceną ryzyka nieosiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej i odpowiednimi procedurami i mechanizmami kontrolnymi, przypisanymi poszczególnym poziomom ryzyka nieosiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- 1) funkcję kontroli ryzyka - mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) komórkę do spraw zgodności - mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) kontroli Instytucjonalnej (Bank Zrzeszający BPS);
- 4) audyt wewnętrzny – wykonywany przez System Ochrony Zrzeszenia, w ramach Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

### **III. ZAKRES STOSOWANIA WYMOGÓW ROZPORZĄDZENIA (CRR Art. 436)**

**Nazwa instytucji, do której mają zastosowanie wymogi niniejszego rozporządzenia (CRR Art. 436 a) Informacja o działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (art. 111a ust. 1):**

Bank Spółdzielczy w Porąbce

Ul. Rynek 5

43-353 Porąbka

KRS: 0000130936

NIP: 937-147-23-01

Siedzibą Banku jest Porąbka. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank Spółdzielczy działa na terenie: województwa śląskiego oraz na terenie powiatów sąsiadujących z województwem śląskim tj.: oświęcimskim, suskim, wadowickim z terenu województwa małopolskiego.

Prowadzi działalność w interesie swoich członków, na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeśli posiadają zdolność prawną.

Organami Banku są:

1. Zebrania Grup Członkowskich.
2. Zebranie Przedstawicieli,
3. Rada Nadzorcza Banku,



#### 4. Zarząd Banku.

Podstawowe elementy struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Porąbce tworzą Centrala i Filia Czańcu i Stały punkt kasowy w Czernichowie.

Bank Spółdzielczy w Porąbce jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i przynależy do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

**Zarys różnic w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych wraz z krótkim opisem odnośnych podmiotów CRR Art. (436 b):**

Bank Spółdzielczy w Porąbce posiada osobność prawną i jest spółdzielnią. Prowadzi działalność na podstawie ustawy z dnia 07 grudnia 2000r o funkcjonowaniu Banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach zrzeszających z późn zm./ ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r Prawo Bankowe z późn. zm. / ustawy z dnia 16 września 1982r Prawo spółdzielcze z późn. zm./ innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku.

**Wszelkie istniejące obecnie lub przewidywane istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą (Bank) i jej jednostki zależne (CRR Art. 436 c):**

Nie dotyczy

**Kwotę łączną, o którą rzeczywiste fundusze własne są pomniejszane od wymaganego minimum we wszystkich jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją oraz nazwę lub nazwy tych jednostek zależnych (CRR Art. 436 d):**

Nie dotyczy

**W stosownych przypadkach okoliczności stosowania przepisów określonych w art. 7 i 9 Rozporządzenia (CRR Art. 436e):**

Nie dotyczy

#### **IV. FUNDUSZE WŁASNE (CRR Art. 437)**

**Pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych na mocy przepisów CRR Art. 32- 35, 36, 56, 66 oraz 79 Rozporządzenia CRR, w odniesieniu do funduszy własnych Banku oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym Banku.**

**Opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I.**

**Warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych w Tier I:**

**Tab. 2. Struktura funduszy własnych wykorzystywana do obliczenia współczynnika kapitałowego**

L.p.	Pozycja	Wartość w tys. PLN
1.	Fundusze własne	7 798
1.1	Kapitał T1	7 798
1.1.1	- w tym kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	7 798
	✓ Fundusz udziałowy ( zatwierdzony przez UKNF)	633
	✓ Fundusz zasobowy	7 260
	✓ Fundusz rezerwowy , ogólnego ryzyka bankowego	14
	✓ Amortyzacja (CRD) różn. wyceny maj. trw.	0
	✓ rezerwa rewaluacyjna	30
	✓ Wynik z lat ubiegłych	0
	✓ Wartości niematerialne i prawne	-139
	✓ Przekroczenie 10% udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I, w przypadku, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w podmiot sektora finansowego	0
1.1.2	- w tym kapitał dodatkowy (AT1)	0
2.	Kapitał T2	0

Źródło: Sprawozdanie COREP na dzień 31 grudnia 2019 roku

Fundusze własne Banku Spółdzielczego w Porąbce tworzy kapitał podstawowy Tier I. Nie identyfikuje się instrumentów kwalifikowanych do pozycji kapitału dodatkowego Tier I.



**Szczegółowy wykaz różnic pomiędzy kwotami konsolidacji ostrożnościowej, a kwotami ujętymi przed przyjęciem Rozporządzenia (UE) 575/2013 na dzień 31 grudnia 2014 roku**

**Opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie (CRR Art. 437 d) e):**

**Tab. 3. Wykaz różnic w funduszach własnych pomiędzy kwotami konsolidacji ostrożnościowej, a kwotami ujętymi przed przyjęciem Rozporządzenia CRR**

Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do Rozporządzenia CRR	Kwoty ujęte przed przyjęciem Rozporządzenia CRR	
Korekty w okresie przejściowym z tyt. instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych (f. udziałowy)	633	CRR Art. 486	641

Źródło: Sprawozdanie COREP na dzień 31 grudnia 2019 roku

**Wyjaśnienie podstawy służącej do obliczania współczynników kapitałowych obliczonych z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w Rozporządzeniu CRR (CRR Art. 437 f):**

Nie występują pozycje służące do wyliczenia współczynników kapitałowych obliczonych z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w Rozporządzeniu CRR.

## **V. WYMOGI KAPITAŁOWE (CRR Art. 438)**

**Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżącej i przyszłej działalności Banku (CRR Art. 438 a):**

Bank Spółdzielczy w Porąbce dostosowuje charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności oraz poziom i rodzaj ryzyka, na jaki jest narażony do wielkości funduszy własnych. Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Banku. Kapitał wewnętrzny to szacowana kwota kapitału, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz wpływu zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka.

**Za ryzyka istotne** w swojej działalności wg stanu na dzień 31.12.2019 r Bank uznaje:

- 1) kredytowe (w tym koncentracji zaangażowań),
- 2) rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako stopy procentowej w księdze bankowej,
- 3) operacyjne (w tym braku zgodności),
- 4) płynności i finansowania,
- 5) kapitałowe (ryzyko niewypłacalności),
- 6) biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
- 7) wystąpienia warunków skrajnych w zakresie adekwatności kapitałowej.

Proces szacowania wysokości kapitału niezbędnego do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka (kapitał wewnętrzny) odbywa się w kwartalnych okresach sprawozdawczych w następujących etapach:

- 1) określenie całkowitego kapitału regulacyjnego,
- 2) ocena istotności ryzyk bankowych nie w pełni ujętych w kapitale regulacyjnym oraz pozostałych ryzyk, na które narażony jest Bank,
- 3) oszacowanie poziomu kapitału wewnętrznego.

Miarą określającą poziom adekwatności kapitałowej jest współczynnik kapitałowy. Monitorowanie, ocena poziomu istotności oraz wyznaczanie kapitału wewnętrznego dla poszczególnych ryzyk występujących wyznaczają przyjęte



w Banku Regulacje wewnętrzne. Wewnętrzny wymóg kapitałowy Banku Spółdzielczego w Porąbce na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniósł 2 815 tys. zł.

Tab. 4. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Struktura wymogów kapitałowych	
Ryzyko kredytowe	2 424
Ryzyko rynkowe	0
Ryzyko operacyjne	391
Ryzyko koncentracji zaangażowań	X
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	X
Ryzyko płynności	X
Ryzyko koncentracji udziałów	X
Ryzyko kapitałowe	X
Wymogi razem	2 815

Źródło: Sprawozdanie finansowe na 31 grudnia 2019 roku.

Bank alokuje kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyk w celu zwiększenia efektywności działalności biznesowej, optymalizacji procesu planowania strategicznego oraz określenia akceptowalnego poziomu ryzyka wyrażonego poziomem alokowanego kapitału.

Alokacja kapitałów Banku na poszczególne rodzaje ryzyk odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem oraz wewnętrznymi przepisami Banku, tj. procedurą ICAAP.

Alokacja kapitału na wszystkie istotne rodzaje ryzyka ma na celu zapewnienie właściwego procesu zarządzania ryzykiem oraz wskazanie poziomu ryzyka wyrażonego w postaci limitów na poszczególne jego rodzaje. Wysokość tych limitów wyznacza akceptowalny apetyt na ryzyko zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku.

Bank wyznacza i monitoruje wartości ostrzegawcze w zakresie:

- ✓ maksymalnych kwot kapitału wewnętrznego przypadających na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- ✓ Przyjmuje się, że Bank będzie prowadził działalność w sposób zapewniający zachowanie ogólnych limitów ryzyka wyrażonych w postaci następujących wskaźników:
- ✓ łączny współczynnik kapitałowy na koniec kwartalnych okresów sprawozdawczych powinien kształtować się na poziomie wyższym lub równym 13,5%;
- ✓ współczynnik kapitału Tier I na koniec okresów sprawozdawczych powinien osiągnąć wartość na poziomie wyższym lub równym 11,5%;

W Banku Spółdzielczym w Porąbce dokonywany jest cyklicznie przegląd procesu szacowania kapitału wewnętrznego - ICAAP. N dzień 31.12.2019 roku Bank posiadał współczynnik kapitałowy oraz współczynnik kapitału Tier I na poziomie 22,16%

**Rezultaty stosowanego przez Bank wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych przez Nadzór opisanych w Art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE (na wniosek odpowiedniego właściwego organu) (CRR Art. 438 b):**

Nie dotyczy Banku.

**8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w Art. 112 Rozporządzenia CRR (w związku ze stosowaniem przez Bank metody standardowej do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II (wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego) rozdział 2 (Metoda standardowa) Rozporządzenia CRR) (CRR Art. 438 c):**



**Tab. 5. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (8% ekspozycji ważonej ryzykiem) Banku w podziale na kategorie ekspozycji (w tys PLN)**

	W tys PLN
3. Ekspozycje podmiotów sektora publicznego	5
4. Ekspozycje wobec wielostronnych Banków rozwoju	0
5. Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
6. Ekspozycje wobec instytucji	13
7. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	520
8. Ekspozycje detaliczne	889
9. Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	698
10. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0
11. Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0
12. Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0
13. Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw krótkoterminową ocenę kredytową	0
14. Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0
15. Ekspozycje kapitałowe	0
16. Inne pozycje	94
17. Pozostałe	
<b>RAZEM</b>	<b>2 424</b>

Źródło: Sprawozdanie COREP na dzień 31 grudnia 2019 roku

**8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytułu II (Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego) rozdział 3 (Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)) – 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w Art. 147 Rozporządzenia CRR (CRR Art. 438 d):**

Bank Spółdzielczy w Porąbce nie stosuje metody wewnętrznych ratingów.

**Kwota wymogów w zakresie funduszy własnych obliczona zgodnie z Art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR (CRR Art. 438 e):**

Nie dotyczy Banku

**Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z Rozporządzeniem Art. 153 ust. 5 lub Art. 155 ust. 2 ujawniają ekspozycje przypisane do każdej kategorii w tabeli 1 w Art. 153 ust. 5 lub do każdej wagi ryzyka, o której mowa w Art. 155 ust. 2 Rozporządzenia CRR (CRR Art. 438):**

Nie dotyczy Banku

## **VI. BUFORY KAPITAŁOWE (CRR Art. 440)**

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory powinny być pokrywane kapitałem podstawowym typu Tier I. W kalkulacji współczynników kapitałowych na dzień 31.12.2019r. Bank Spółdzielczy w Porąbce uwzględnia następujące wartości:

- 1) wartość bufora zabezpieczającego, który wynosi 2,5%,
- 2) wskaźnik bufora ryzyka systemowego, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017r w sprawie bufora ryzyka systemowego, w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji znajdujących się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 3) wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla instytucji, na podstawie art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0 % dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP.





Tab. 6. Minimalne poziomy współczynników kapitałowych na koniec 2019 roku

Wyszczególnienie	CET 1	T1	TCR
<b>Wskaźnik kapitałowy</b>	<b>4,5%</b>	<b>6,0%</b>	<b>8,0%</b>
Bufor zabezpieczający	2,5%	2,5%	2,5%
Bufor ryzyka systemowego	3,0%	3,0%	3,0%
Bufor antycykliczny	0%	0%	0%
<b>Łączny wskaźnik kapitałowy z uwzględnieniem buforów</b>	<b>10,5%</b>	<b>11,5%</b>	<b>13,5%</b>

Bank Spółdzielczy w Porąbce dąży do utrzymania funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów prowadzonej działalności i poziomu generowanego ryzyka.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

- ✓ współczynnik kapitału Tier I (Bank nie posiada kapitału dodatkowego Tier I),
- ✓ relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego,
- ✓ wskaźnik dźwigni finansowej.

Współczynniki kapitałowe (minimum regulacyjne) będące wskaźnikami oceny adekwatności kapitałowej Banku, wyznaczone są zgodnie z art. 92 Rozporządzenia w tym:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyliczany jest w procentach, jako iloraz wartości kapitału podstawowego Tier I do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko - 4,5%,
- współczynnik kapitału Tier I wyliczany jest w procentach, jako iloraz wartości kapitału Tier I do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko – 6%,
- łączny współczynnik kapitałowy wyliczany jest w procentach, jako iloraz funduszy własnych do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko – 8%.

Bank Spółdzielczy w Porąbce nie jest objęty buforem dla instytucji o znaczeniu systemowym.

## VII. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (CRR Art. 442)

*Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości.*

*Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego*

*Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji (CRR Art. 442 a-c):*

### **Identyfikacja ekspozycji zagrożonych utratą wartości – tryb postępowania**

Czynności związane z identyfikacją i trybem postępowania z ekspozycjami kredytowymi zagrożonymi utratą wartości realizowane są w okresach kwartalnych (przegląd ekspozycji).

Przegląd ekspozycji kredytowych ma na celu:

- identyfikację ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości,
- pomiar utraty wartości ekspozycji kredytowych,
- utworzenie odpisów i rezerw.

**Identyfikacja ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości** polegała na rozpoznaniu, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych Banku, występowania przesłanek utraty wartości, w szczególności takich jak:

- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni,
- pogorszenie się w okresie kredytowania sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- pogorszenie wskaźników finansowych dotyczących m.in.: płynności klienta oraz możliwości obsługi zadłużenia,
- zawarcie umowy restrukturyzacyjnej,



- wystąpienie innych zdarzeń, będących równoważnymi z wejściem klienta w stan niewypłacalności, skutkującymi niemożliwością terminowej spłaty zadłużenia.

Identyfikacja ekspozycji przeterminowanych i o utraconej jakości – tryb postępowania określony został w Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Porąbce.

Za należności zagrożone Bank uznaje ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii **poniżej standardu, wątpliwe** lub **stracone**, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r z późniejszymi zmianami w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi Bank tworzy zgodnie z § 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. z późniejszymi zmianami w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii **poniżej standardu, wątpliwe i stracone** tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości, co najmniej wymaganego poziomu rezerw z uwzględnieniem posiadanych zabezpieczeń.

Na odsetki naliczone od kredytów zagrożonych Bank tworzy odpisy aktualizujące odpowiednio do kategorii w wysokości 20%, 50% i 100%.

Bank obniża wymagany poziom rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z kredytów detalicznych zakwalifikowanych do sytuacji normalnej i kredytów zakwalifikowanych do sytuacji pod obserwacją o kwoty równe 25 % posiadanej rezerwy na ryzyko ogólne.

**Tab. 7. Łączna kwota ekspozycji za 2019 r ( tys PLN)**

<b>EKSPOZYCJE KREDYTOWE W PODZIALE NA KATEGORIE EKSPOZYCJI wg wyceny bilansowej bez uwzględnienia efektów technik redukcji ryzyka</b>	<b>Pierwotna Kwota ekspozycji</b>
1. Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	87
2. Ekspozycje wobec jednostek samorządu regionalnych lub władz lokalnych	11 943
3. Ekspozycje podmiotów sektora publicznego	220
4. Ekspozycje wobec wielostronnych Banków rozwoju	0
5. Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
6. Ekspozycje wobec instytucji	22 243
7. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6 876
8. Ekspozycje detaliczne	14 203
9. Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	8 816
10. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1106
11. Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0
12. Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0
13. Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw krótkoterminową ocenę kredytową	0
14. Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0
15. Ekspozycje kapitałowe	0
16. Inne pozycje	3 945
17. Pozostałe	0
<b>RAZEM</b>	<b>69 439</b>

Źródło: sprawozdania COREP za 2019 rok

#### **Pozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane.**

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z wymaganiami zawartymi w Wytycznych EBA/GL/2018/10

**Tab. 8. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (w PLN)**



	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restruktur.	Nieobsługiwanych ekspozycji restruktur.		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					w tym ekspozycje z utratą wartości
Kredyty i zaliczki	0	0			0	0	0	
<i>Banki centralne</i>	0	0			0	0	0	
<i>Institucje rządowe</i>	0	0			0	0	0	
<i>Institucje kredytowe</i>	0	0			0	0	0	
<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0			0	0	0	
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0			0	0	0	
<i>Gospodarstwa domowe</i>	0	0			0	0	0	
Dłużne papiery wartościowe	0	0			0	0	0	
Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0			0	0	0	
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	



Tab. 9. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania

w złotych	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Małe prawdopodobieństwa spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane	Przeterminowane	Przeterminowane	Przeterminowane	Przeterminowane	Przeterminowane > 7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
						> 90 dni	> 180 dni	> 1 rok ≤ 5 lat	pow. 5 lat	> 5 lat ≤ 7 lat		
Kredyty i zaliczki	59 513 811	59 508 719	5 092	1 107 447	0	0	0	283 164	824 283			1 107 447
Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Institucje rządowe i samorządowe	11 614 117	11 614 117	0	0	0	0	0	0	0			0
Institucje kredytowe	19 204 649	19 204 649	0	0	0	0	0	0	0			0
Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Inne przedsiębiorstwa niefinansowe	151 768	151 768	0	0	0	0	0	0	0			0
w tym MŚP	151 768	151 768	0	0	0	0	0	0	0			0
Gospodarstwa domowe	28 543 277	28 538 185	5 092	1 107 447	0	0	0	283 164	824 283			1 107 447
Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Institucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Ekspozycje pozabilansowe												
Banki centralne												
Institucje rządowe												
Institucje kredytowe												
Inne instytucje finansowe												
Przedsiębiorstwa niefinansowe												
Gospodarstwa domowe												
<b>Razem</b>	<b>59 513 811</b>	<b>59 508 719</b>	<b>5 092</b>	<b>1 107 447</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>283 164</b>	<b>824 283</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 107 447</b>



Tab. 10. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

w złotych	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane			Skumulowane odpisania częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
Kredyty i zaliczki	59 513 811			1 107 447			61 996			1 107 447					0
<i>Banki centralne</i>	0			0			0			0					0
<i>Institucje rządowe i samorządowe</i>	11 614 117			0			0			0					0
<i>Institucje kredytowe</i>	19 204 649			0			0			0					0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	0			0			0			0					0
<i>Inne przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	151 768			0			0			0					0
<i>w tym MŚP</i>	151 768			0			0			0					0
<i>Gospodarstwa domowe</i>	28 543 277			1 107 447			61 996			1 107 447					0
Dłużne papiery wartościowe	0			0			0			0					0
<i>Banki centralne</i>	0			0			0			0					0
<i>Institucje rządowe</i>	0			0			0			0					0
<i>Institucje kredytowe</i>	0			0			0			0					0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	0			0			0			0					0
<i>Przedsiębiorstwa niefinans.</i>	0			0			0			0					0
Ekspozycje pozabilansowe	3 283 620			39 944			0			39 944					0
<i>Banki centralne</i>															
<i>Institucje rządowe</i>															
<i>Institucje kredytowe</i>															
<i>Inne instytucje finansowe</i>															
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
<i>Gospodarstwa domowe</i>															
<b>Razem</b>	<b>62 797 431</b>			<b>1 147 391</b>			<b>61 996</b>			<b>1 147 391</b>					



Tab. 11. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0	0
<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0
<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	0	0
<i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>	0	0
<i>Pozostałe</i>	0	0
<b>Razem</b>	0	0

**Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (CRR Art. 442 d) i Art. 111a ust.1 Ustawy Prawo bankowe:**

Bank Spółdzielczy w Porąbce nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank Spółdzielczy w Porąbce działa na terenie: województwa śląskiego oraz na terenie powiatów sąsiadujących z województwem śląskim tj.: oświęcimskim, suskim, wadowickim z terenu województwa małopolskiego.

**Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (CRR Art. 442 e):**



Tab. 12. Struktura koncentracji zaangażowania w segmenty rynku branżowego (w tys. PLN)

Zaangażowanie w poszczególne segmenty	Kwota zaangażowania	Udział % w Tier 1
A. Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	140	2%
B. Górnictwo i wydobywanie	0	0%
C. Przetwórstwo przemysłowe	4 006	51%
D. Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	0%
E. Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0	0%
F. Budownictwo	2 262	29%
G. Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	2 407	31%
H. Transport i gospodarka magazynowa	835	11%
I. Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1 647	21%
J. Informacja i komunikacja	0	0%
K. Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0	0%
L. Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 430	18%
M. Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3	0%
N. Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0	0%
O. Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	11 003	141%
P. Edukacja	0	0%
Q. Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	204	3%
R. Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	0%
S. Pozostała działalność usługowa	0	0%
T. Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0	0%
U. Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0%
<b>ZAANGAŻOWANIE OGÓŁEM</b>	<b>23 937</b>	

Źródło: Bank, na dzień 31 grudnia 2019 roku

**Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (CRR Art. 442 f -i):****Tab. 13. AKTYWA WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI wartość nominalna z PZB ( w PLN (fin 005))**

	Bez określonego terminu	<= 1 tygodnia	> 1 tygodnia <= 1 miesiąca	> 1 miesiąca <= 3 miesiący	> 3 miesiący <= 6 miesiący	> 6 miesiący <= 1 roku	> 1 roku <= 2 lat	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
Banki centralne	2 763 546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki i oddziały instytucji kredytowych	6 763 349	11 734 103	4 000 000	0	0	308 490	0	0	0	0	0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	430 971	0	4 036	26 332	57 187	169 069	12 000	36 000	44 000	0	0
Gospodarstwa domowe	31 011 689	875 623	1 881 100	2 829 123	4 927 323	11 591 921	3 648 196	6 454 096	7 476 126	5 687 753	563 755
Instytucje niekom. działające na rzecz gospodarstw dom.	1 418 247	13 172	168 394	32 790	65 773	141 237	11 539	33 040	0	0	0
Instytucje rządowe szczebla centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instytucje samorządowe	3 270 725	0	143 000	592 967	1 657 634	1 115 281	1 926 000	3 474 000	1 657 874	0	0

Źródło: Bank

**Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych – przedstawione oddzielnie, w podziale na istotne obszary geograficzne, obejmujące w miarę możliwości kwoty korekt wartości i rezerw związane z każdym obszarem geograficznym(CRR Art. 442 g):**

Nie dotyczy.

**Tab.14. Uzgodnienie zmiany stanów rezerw celowych (CRR Art. 442 i):**





Kategorie należności	Stan na 31.12.2018	Zwiększenia Rezerw	Wykorzystanie rezerw/ lub przeniesienie do innej kategorii	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2019 roku
<b>Należności normalne</b>	55 911	43 205	0	37 121	61 996
- sektor finansowy	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	55 911	43 205	0	37 121	61 996
<b>Należności pod obserwacją</b>	0	0	0	0	0
- sektor finansowy	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	0	0	0	0	0
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0
<b>Należności poniżej standardu</b>	0	0	0	0	0
- sektor finansowy	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	0	0	0	0	0
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0
<b>Należności wątpliwe</b>	44 594	0	0	44 594	0
- sektor finansowy	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	44 594	0	0	44 594	0
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0
<b>Należności stracone</b>	1 046 182	63 099	0	1 834	1 107 447
- sektor finansowy	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	1 046 182	63 099	0	1 834	1 107 447
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0
<b>Suma:</b>	<b>1 146 687</b>	<b>106 305</b>	<b>0</b>	<b>83 549</b>	<b>1 169 443</b>

Źródło: Bank; Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy na dzień 31 grudnia 2019 roku

## VIII. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ (CRR Art. 443)

Aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą swobodnie zostać wycofane.

Na dzień 31.12.2019 r. wszystkie aktywa Banku są wolne od obciążeń.

## IX. RYZYKO RYNKOWE (CRR Art. 445)

Bank nie posiada walut.

Bank nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

## X. RYZYKO OPERACYJNE (CRR Art. 446)

**Metody oceny wymogu w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego.**

**Sposób podejścia Banku do zarządzania ryzykiem operacyjnym (CRR Art. 446 a-b):**

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest wyliczany zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Wyliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę podstawowego wyznacznika BIA.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

1. Utrzymanie narażenia Banku na wystąpienie strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju poziomie,
2. Optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia niezależne od jego działań,



3. Wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgłaszania, rejestrowania i analizowania zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz wprowadzania działań zabezpieczających,

Cele szczegółowe to:

1. zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
2. wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
3. zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
4. ochrona informacji poprzez wdrożenie metod ochrony danych osobowych w oparciu o zapisy ustawy o ochronie danych osobowych oraz zapewnienia bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji, zgodnie z zapisami Rekomendacji „D”,
5. zapewnienie skutecznego systemu przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu środków pochodzących z nielegalnych źródeł oraz przeciwdziałaniu terroryzmu.

Zakładany wzrost skali działalności stanowi jednocześnie wzrost ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. W związku z powyższym istotnym jest zwiększenie efektywności procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, m.in. poprzez wzmocnienie mechanizmów kontrolnych, w celu ograniczenia możliwości wystąpienia zdarzeń operacyjnych, generujących straty.

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, jako istotnego elementu ryzyka operacyjnego, jest:

1. bieżące dostosowywanie systemu do wymogów prawa,
2. wprowadzanie nowych produktów,
3. wprowadzanie nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych,
4. monitorowanie zgodności z zaleceniami Rekomendacji D.

Główne założenia w zakresie podejścia Banku do zarządzania ryzykiem operacyjnym, odpowiedzialności i zadania w strukturze organizacyjnej systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym określa Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Porąbce przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym na poziomie podstawowym obejmuje rozpoznawanie i zapobieganie powstawaniu ryzyka operacyjnego w trakcie realizacji codziennych czynności.

W celu umożliwienia dokładnego rozpoznania profilu ryzyka operacyjnego w Banku obowiązuje klasyfikacja obszaru ryzyka operacyjnego.

Klasyfikacja polega na systematycznym podziale zjawiska ryzyka operacyjnego wg następujących zasad:

- 1) Najwyższym poziomem klasyfikacji są kategorie ryzyka operacyjnego (rodzaje i kategorie wg Załącznika nr 1 do Rekomendacji M) następnie linie biznesowe, a najniższym opisy przykładowych incydentów i zdarzeń.
- 2) Klasyfikacja jest wspólna dla wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku.

Dodatkowo celem identyfikacji zagrożeń ryzyka operacyjnego dokonywana jest klasyfikacja działalności Banku na procesy wewnętrzne, obejmująca identyfikację procesów kluczowych Banku.



Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku realizowane jest w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą:

- 1) akty normatywne opisujące ten system,
- 2) struktura organizacyjna systemu,
- 3) narzędzia wspomagające zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 4) informacje o incydentach i zdarzeniach zaistniałych w obszarze wymienionego ryzyka
- 5) monitoring i raportowanie obszaru ryzyka,
- 6) skuteczny system kontroli wewnętrznej w obszarze ryzyka operacyjnego.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje następujące, opisane w odpowiednich innych aktach normatywnych Banku etapy:

- 1) identyfikacja ryzyka,
- 2) ocena ryzyka,
- 3) przeciwdziałanie ryzyku,
- 4) kontrola,
- 5) monitorowanie,
- 6) raportowanie i przejrzystość działania.

### **Identyfikacja ryzyka**

Identyfikowane jest ryzyko wynikające z zagrożeń wewnętrznych, jak również zagrożenia zewnętrzne.

Identyfikacja zagrożeń dokonywana jest na podstawie danych historycznych i jak również identyfikacja zagrożeń hipotetycznych.

Bank ustala, że w celu rejestracji zdarzeń ryzyka operacyjnego są stosowane następujące istotne dla działalności Banku linie biznesowe:

- 1) bankowość komercyjna,
- 2) bankowość detaliczna,
- 3) płatności i rozliczenia.

W ramach identyfikacji ryzyka prowadzi rejestrację zdarzeń ryzyka operacyjnego i analizę ich przyczyn, rejestrację zagrożeń zewnętrznych i analizę ich potencjalnego wpływu na działalność Banku.

W celu identyfikacji ryzyka rejestrowane są zdarzenia powodujące straty zrealizowane i niezrealizowane, a także potencjalne.

Dokonywana jest też identyfikacja ryzyka wszystkich nowych produktów, procesów kluczowych, systemów. Identyfikuje się również ryzyko związane, z jakością danych.

### **Pomiar i ocena ryzyka**

Poziom rzeczywistego ryzyka operacyjnego mierzony jest za pomocą:

- 1) wycenionych strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) badania poziomu Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI),
- 6) mapy ryzyka,
- 7) analizy scenariuszy,
- 8) analizy przeprowadzonych działań samooceny,
- 9) czynników ryzyka mogących prowadzić do wystąpienia ryzyka operacyjnego,
- 10) określenia procesów kluczowych i ich wycena,
- 11) oceny poziomu ryzyka operacyjnego uwzględniające stopień narażenia Banku na zagrożenia czynników zewnętrznych i wewnętrznych.



Ocena ryzyka operacyjnego ma celu ograniczenie ryzyka operacyjnego poprzez dokonywanie analizy ryzyka w działalności Banku, przed podjęciem decyzji o zmianie rozumianej, jako: wdrażanie, modyfikacja, wycofywanie produktów, procesów i systemów informatycznych oraz zmian w strukturze organizacyjnej Banku.

Ocena ryzyka polega na określeniu prawdopodobieństwa wystąpienia i wielkości możliwych przyszłych strat z tytułu ryzyka operacyjnego.

Ocena poziomu ryzyka operacyjnego, jako ocena wrażliwości ryzyka z podziałem na kryteria ilościowe i jakościowe przeprowadzana na podstawie przyjętych, wybranych kryteriów oceny poziomu ryzyka z uwzględnieniem stopnia narażenia Banku na zagrożenia czynników zewnętrznych i wewnętrznych. W ramach oceny analizowane są zagrożenia zarówno wewnętrzne, jak i zewnętrzne.

### **Apetyt na ryzyko i tolerancja na ryzyko**

Bank określił apetyt na ryzyko, jako całkowity poziom ryzyka, na które Bank jest gotowy i które jest skłonny podjąć przed jego faktyczną materializacją (dopuszczalny poziom ryzyka) określony przez Bank, jako poziom zabezpieczenia kapitałowego przed skutkami ryzyka operacyjnego w wysokości 6% Uznanych kapitałów.

Wartości progowe ryzyka operacyjnego w Banku wyznaczają:

1. Wskaźnik bazowy, ustalany zgodnie z CRR.
2. Poziom Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI),
3. Określenie akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego dla zdarzeń ryzyka operacyjnego,
4. Określenie istotności zdarzenia ryzyka operacyjnego.

### **Monitorowanie**

Monitorowanie ryzyka operacyjnego w Banku ma na celu obserwację profilu ryzyka, tolerancji / apetytu na ryzyko operacyjne oraz zapewnienie regularnego przekazywania stosownych informacji Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku. Przekazywane organom Banku informacje stanowią podstawę wykrycia słabych punktów w systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.

Monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego odbywa się we wszystkich obszarach działania Banku.

Monitorowaniu podlega przebieg wszystkich kluczowych procesów w Banku i obejmuje:

- a) zdarzenia operacyjne, ich źródła,
- b) skuteczność działań odwracających (naprawczych) i innych metod ograniczania ryzyka,
- c) czynniki otoczenia,
- d) analizę wskaźników KRI i przyjętych limitów,
- e) czynniki kontroli oraz skuteczność działań kontrolnych,
- f) czynniki transferu ryzyka.

### **Raportowanie ryzyka**

Informacje z zakresu ryzyka operacyjnego, obejmujące w szczególności poziom i profil ryzyka operacyjnego, poziom wykorzystania wskaźników i limitów na ryzyko operacyjne oraz wielkość strat z tytułu zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego są częścią okresowej sprawozdawczości zarządczej.

### **Przeciwdziałanie ryzyku**

Bank zdefiniował działania przeciwdziałające ryzyku, które mają na celu jego unikanie, ograniczenie lub transferowanie, a także akceptowanie. Działania podejmowane są w zależności od zidentyfikowanego ryzyka operacyjnego w stosunku do zaakceptowanego apetytu na ryzyko i tolerancji na ryzyko.

Do podstawowych działań przeciwdziałających ryzyku należą:



- 1) właściwy podział zadań,
- 2) modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
- 3) rozszerzone monitorowanie ryzyka operacyjnego w sytuacjach stwarzających realne zagrożenie przekroczenia wartości progowych akceptowanego poziomu ryzyka operacyjnego,
- 4) przenoszenie odpowiedzialności (outsourcing),
- 5) opracowane dla procesów krytycznych Plany utrzymania ciągłości działania i Plany awaryjne,
- 6) zabezpieczenia fizyczne ludzi, pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji.

Do podstawowych metod łagodzenia skutków zrealizowania ryzyka operacyjnego należą:

- a) zabezpieczenia finansowe (ubezpieczenia),
- b) zabezpieczenia fizyczne ludzi, pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji,
- c) c) plany awaryjne.

### **Kontrola zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzyko niespełnienia wymogów wynikających z regulacji wewnętrznych i zewnętrznych**

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który odgrywa kluczową rolę w ograniczeniu ryzyka, na jakie jest narażony Bank i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym. Wyniki kontroli przekazywane są Zarządowi, a także Radzie Nadzorczej.

Bank identyfikuje i kontroluje ryzyko niespełnienia wymogów wynikających z regulacji wewnętrznych i zewnętrznych, w tym prawnych. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności w Banku wykonuje powołana Komórka.

Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego wynikający z wymogu regulacyjnego liczony metodą wskaźnika bazowego na rok 2019 wynosił 391 tys. zł.

**Tab. 15. Wielkość strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2019 roku w układzie macierzy bazylejskiej. (Wartość w PLN)**

wg daty zarejestrowania zdarzenia w bazie - dot. zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, skutkującymi i rzeczywistymi stratami (w szt. / w zł).			Zestawienie zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, skutkujących rzeczywistymi stratami (w szt. / w tys. zł.) z okresu <b>1 stycznia - 31 grudnia 2019 r</b>									
			LINIE BIZNESOWE RAZEM	Definicje wg podziału na linie biznesowe dla metody standardowej (art. 317 CRR)								
				Finans. Przedsięb.	Handel i sprzedaż	Detaliczna działalność maklerska	Bankowość komercyjna	Bankowość detaliczna	Płatności i rozliczenia	Usługi pośrednictwa	Zarządzanie aktywami	
<b>RAZEM</b>	<b>RAZEM</b>	Kat.	Liczba zdarzeń						18	8		
			łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)	8 058,44					1 138,44	6 920,00		
	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	7	Liczba zdarzeń	26					18	8		
		7	łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)	8 058,44					1 138,44	6 920,00		
	Oszustwo zewnętrzne	2	Liczba zdarzeń									
		2	łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
	Oszustwo wewnętrzne	1	Liczba zdarzeń									
		1	łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
	Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	6	Liczba zdarzeń									
		6	łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3	Liczba zdarzeń									
		3	łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	4	Liczba zdarzeń									
		4	łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	5	Liczba zdarzeń									
		5	łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									



W 2019 roku zaistniało jedno zdarzenie większe niż 3 tys PLN, (kwota 4 tys PLN). Wszystkie pozostałe pojedyncze wykazane w 2019 roku zdarzenia były mniejsze niż 3000 PLN, w związku z czym uznaje się że ryzyko operacyjne jest na niskim poziomie. W roku 2019 w przeciągu czterech kwartałów suma zdarzeń wyniosła 8 tys PLN co daje 2,1% wyliczonego wymogu kapitałowego.

W przypadku zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego podejmowano adekwatne do zaistniałego ryzyka działania służące wyjaśnieniu przyczyn i minimalizacji strat w przyszłości.

W roku 2019 w Banku nie wystąpiły poważne zdarzenia ryzyka operacyjnego (tj. nie zanotowano zdarzeń, których zaistnienie zagrażałoby bezpiecznemu funkcjonowaniu Banku).

Działania mitygujące, ograniczające negatywne konsekwencje finansowe zdarzeń ryzyka operacyjnego skupiały się przede wszystkim na:

- 1) ograniczeniu liczby błędów pracowników przy realizacji transakcji i obsłudze klientów poprzez rozwijanie informatycznych mechanizmów walidacji danych oraz obowiązkowe szkolenia pracowników m.in. w zakresie procedur produktowych, etyki, zasad ochrony tajemnicy bankowej, przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i nieuczciwej konkurencji;
- 2) bieżącym monitoringu oferowanych produktów, usług oraz procesów w zakresie ich zgodności z prawem;
- 3) doskonaleniu mechanizmów zabezpieczeń urządzeń zewnętrznych i obiektów Banku. Ryzyko strat finansowych w tej kategorii zdarzeń jest również ograniczane poprzez transfer ryzyka na rynek ubezpieczeniowy.

## **XI. EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM (CRR Art. 447)**

Bank Spółdzielczy w Porąbce

Tab. 16. Informacja o posiadanych udziałach i akcjach:

<b>L.p.</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
<b>Podmiot</b> (nazwa i siedziba)	BPS SA WARSZAWA	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
<b>Charakter powiązania</b> (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona)	Bank zrzeszający	
<b>Przedmiot działalności</b>	Działalność bankowa	
<b>Wartość brutto udziałów/akcji</b> (w zł)	695 000,00	5 000,00
<b>Kwota odpisów aktualizujących</b> <b>Wartość</b> (w zł)	0,00	
<b>Wartość netto udziałów/akcji</b> (w zł)	695 000,00	
<b>Udział w kapitale</b> (w %)	0,06%	
<b>Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA/ZW</b>	1	
<b>Kapitał własny</b> (w zł)	1 130 837 000	
<b>Wynik finansowy netto za rok 2019</b> (w zł)	26 790 000,-	
<b>Nieopłacona przez Bank wartość udziału w kapitale jednostki</b> (w zł)	0,00	
<b>Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok 2015</b>	0,00	
<b>Stopień udziału Banku w zarządzaniu</b>		



## **XII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCIOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM (CRR Art. 448)**

***Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym, założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej (CRR Art. 448 a):***

- 1) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to w Banku związane jest z:
- 2) ryzykiem przeszacowania,
- 3) ryzykiem bazowym,
- 4) Ryzyko opcji klienta oraz ryzyko krzywej dochodowości nie występuje w Banku. Bank nie posiada w ofercie produktu zabezpieczającego pt. opcja oraz nie prowadzi działalności spekulacyjnej, wykorzystującej odwrócenie krzywej dochodowości. Bank nie jest narażony na odwrócenie krzywej dochodowości, ponieważ nie lokuje środków w aktywa o stałym oprocentowaniu na okres dłuższy niż 12 miesięcy.

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

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,

podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,

codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami banku.

Monitorowanie i raportowanie ryzyka ogólnego stóp procentowych w księdze bankowej odbywa się z częstotliwością miesięczną.

***Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez kierownictwo Banku i do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych (CRR Art. 448 b):***

Bank dokonuje analizy wpływu zmian stóp procentowych na dochody oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału stanowiącą wartość Banku oraz przeprowadza testy warunków skrajnych (stress-test). Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów zapadalności/wymagalności niedopasowanych pozycji.



Tab. 17. Limity stopy procentowej

L.p.	Nazwa limitu	Wykonanie na 31.12.2019	limit
1.	Zmiana wyniku odsetkowego w okresie najbliższych 12 miesięcy <i>-(test war. skr)</i>	28,15%	Max 34%
2.	Dopuszczalny limit zmniejszenia wyniku odsetkowego -wymóg odsetkowy do końca 12 m-cy war skrajne 200 p.b. do 15% Funduszy Własnych	0,47	Max 0,60
3.	Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 12 miesięcy (test war. Skr.)	8,36%	Max 14%
4.	Limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki <i>(luka skumulowana/suma bilansowa)</i>	52,4%	Max 62%
5.	Poziom kredytów o stałej stopie procentowej do portfela kredytowego	6,63%	Max 10%
6.	Udział zmiany wyniku odsetkowego z tyt. Ryzyka bazowego <i>(warunki skrajne)</i> do 2% UK	1,05	Max 1,5
7.	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału w relacji do Uznanych Kapitałów	0,91	Max 2%

Wyniki analizy stress-testowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku pokazują, że przy wystąpieniu skrajnie niekorzystnych warunków rynkowych, działalność w portfelu bankowym utrzymywała się na bezpiecznym poziomie.

### **XIII. EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE (CRR Art. 449)**

Bank nie posiadał ekspozycji sekurytyzacyjnych.

### **XIV. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ (CRR Art. 450)**

#### **Proces ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń (CRR Art. 450 a):**

Bank, kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością, szczególną dbałością o rozwój Banku oraz mając na względzie zapisy wynikające z Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego wprowadził Politykę zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Porąbce.

Założenia Polityki zostały opracowane na podstawie zaleceń zawartych w w/w Uchwale, Rozporządzeniu CRR oraz kierowanych do Banków stanowiskach Komisji Nadzoru Finansowego odnośnie rekomendowanych kierunków wykładni postanowień Uchwał.

Celem wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń w Banku jest wspieranie:

prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność ryzyka banku.

W Banku Spółdzielczym w Porąbce do stanowisk kierowniczych wymienionych w uchwale KNF zalicza się :

- 1) Prezesa Zarządu,
- 2) Członka Zarządu ds. Handlowych,
- 3) Członka Zarządu ds. Finansowo-księgowych
- 4) Głównego Księgowego.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenie zasadnicze , dodatek stażowy i wynagrodzenia zmiennego - premii. Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się nagród jubileuszowych, odpraw rentowych, odpraw emerytalnych a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych.

#### **Powiązanie między wynagrodzeniem a wynikami**



**Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń (CRR Art. 450 b, c):**

Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje premia, której wysokość określa Regulamin wynagradzania.

Wynagrodzenie zmienne nie może być wyższe niż 60% wynagrodzenia zasadniczego wypłaconego w kwartale, za który wypłacane jest wynagrodzenie zmienne. Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustala Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę nakład pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz sytuację ekonomiczną Banku z przedziału trzech ostatnich lat obrotowych. Wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się lub zmniejsza się je proporcjonalnie za okres, w którym prowadzi działalność ze stratą.

Ze względu na nieznaczną skalę działalności, Bank nie stosuje przepisów wymienionych w §29 pkt 7 oraz pkt 8 uchwały 258/2011 KNF dotyczących wypłaty części wynagrodzenia zmiennego w instrumentach oraz odraczania lub wstrzymania wypłaty wynagrodzenia.

**Tab.18. Informacja o wysokości wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze**

	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki (za 2019 rok)	Zmienne składniki (za 2019 rok)	Ilość osób
1.	Prezes Zarządu, Członek Zarządu ds. Handlowych, Członek Zarządu ds. Finansowo-Księgowych, Główny Księgowy	370 tys. PLN	14 tys. PLN	4

**Tab.19. Informacje o sumie wypłaconych w 2019r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF:**

L.p.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość:
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2019 r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

**Stosunek stałych składników do zmiennych składników wynagrodzeń****Kryteria oceny wyników, stanowiących podstawę uprawnień do wynagrodzenia zmiennego****Główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych (CRR Art. 450 d-h):**

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

- 1) współczynnik kapitałowy – powinien być wyższy o 2 punkty procentowe niż wymagana przez Komisję Nadzoru Finansowego minimalna wysokość współczynnika kapitałowego.



- 2) łączny współczynnik kapitałowy TCR – powinien być wyższy o 2 punkty procentowe niż wymagana przez Komisję Nadzoru Finansowego minimalna wysokość współczynnika kapitałowego.
- 3) wskaźnik płynności LCR – powinien być wyższy niż 1.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzenia to:

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

Kryterium jakościowym oceny Głównego Księgowego przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzenia jest uzyskanie oceny satysfakcjonującej, wysokiej lub bardzo wysokiej w corocznej ocenie pracowników w „Arkuszu Oceny Pracownika na Stanowisku Kierowniczym”.

Rada Nadzorcza może wstrzymać wypłatę zmiennych składników wynagrodzenia dla osób zajmujących stanowiska kierownicze, w przypadku istotnego pogorszenia się sytuacji Banku.

Decyzję o przyznaniu oraz wysokości premii, Rada Nadzorcza podejmuje po ocenie pracy, efektywności i wyników działania Zarządu Banku.

W Banku nie występuje program motywacyjny w formie papierów wartościowych.

W odniesieniu do art. 9ca ust. 5 Prawa bankowego w 2019r łączne wynagrodzenie osób objętych polityką zmiennych składników wynagrodzenia w Banku Spółdzielczym w Porąbce nie przekraczało owartości wymagającej zgłoszenia do KNF. Również w odniesieniu do Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, za 2019r nie przekroczyło kwoty 1 mln EUR.

## **XV. DŹWIGNIA FINANSOWA (CRR Art. 451)**

Dźwignia finansowa oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

Całkowita kwota ekspozycji wyliczona zgodnie z art. 429 Rozporządzenia obejmuje w szczególności następujące elementy:

- 1) transakcje finansowania papierów wartościowych;
- 2) instrumenty pochodne;
- 3) niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez uprzedzenia;
- 4) pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu o średnim/niskim ryzyku;
- 5) pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku związane z finansowaniem handlu i pozycje pozabilansowe związane z oficjalnie wspieranym finansowaniem eksportu;
- 6) inne pozycje pozabilansowe;
- 7) pozostałe aktywa.

W Banku Spółdzielczym w Porąbce na dzień 31.12.2019 roku wskaźnik dźwigni finansowej wynosi **11,31** gdzie wysokość wskaźnika dźwigni powinna być wyższa niż 5.



## **XVI. STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO (CRR Art. 453)**

W 2019 roku w celu ograniczenia ryzyka generowanego przez ekspozycje kredytowe Bank stosował techniki ograniczenia ryzyka kredytowego (ang. Credit Risk Mitigant – CRM) zgodnie z wytycznymi rekomendowanymi przez zewnętrzne organy nadzorcze.

Stosując techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank zakładał, że ekspozycja kredytowa objęta technikami redukcji ryzyka kredytowego nie będzie generować ryzyka kredytowego wyższego niż ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone.

W regulacjach wewnętrznych Banku określono, że proces zarządzania prawnymi zabezpieczeniami ekspozycji kredytowych oraz warunki w umowach o zabezpieczenie muszą spełniać minimalne wymogi w zakresie:

- Monitoringu zwartości rynkowej,
- Ubezpieczenia,
- Braku wątpliwości prawnych dotyczących prawidłowości ustanowienia zabezpieczenia.

Przy obliczaniu wymogu kapitałowego metodą standardową Bank uwzględniał:

- ochronę kredytową rzeczywistą – techniki redukcji ryzyka kredytowego, w których zmniejszenie ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji kredytowej wynika z prawa Banku do upłynnienia, dokonania transferu lub przejęcia przyjętych na zabezpieczenie aktywów lub środków pieniężnych.
- ochronę kredytową nierzeczywistą – techniki redukcji ryzyka kredytowego, w których zmniejszenie ryzyka kredytowego wynika z zobowiązania strony trzeciej do zapłacenia określonej kwoty w przypadku niewykonania zobowiązania przez dłużnika lub wystąpienia innych, określonych w umowie zdarzeń kredytowych.

***Polityka i procedury dotyczące kompensowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, wraz ze wskazaniem, w jakim stopniu Bank je stosuje (CRR Art. 453 a):***

W roku 2019 Bank nie stosował kompensowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, jako technik ograniczania ryzyka kredytowego.

***Polityka i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami (CRR Art. 453 b):***

Prowadzona w roku 2019 przez Bank polityka zabezpieczeń miała na celu należyte zabezpieczenie interesu Banku, w tym przede wszystkim ustanowienie zabezpieczeń umożliwiających wysoki poziom odzysku z wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych.

Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie zwrotu należności Banku z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki itp. wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami Banku, lub wykonania przez dłużnika innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy. Bank stosuje jedno lub kilka form zabezpieczeń wierzytelności jednocześnie, w zależności od oceny ryzyka kredytowego.

Wprowadzone w Banku polityki i procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania zabezpieczeniami wprowadzały obowiązek spełnienia wymagań dotyczących uznawalności prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych. Określają formy, zasady i tryb przyjmowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym ze wskazaniem zabezpieczeń, które Bank może uwzględnić w kalkulacji wymogu kapitałowego oraz pomniejszania podstawy naliczenia rezerwy celowej.

Do wyceny prawnych form zabezpieczeń stosowane było podejście ostrożnościowe, uwzględniające podczas ustanawiania zabezpieczenia długoterminową wartość rynkową oraz możliwą zmienność wartości przyjętego zabezpieczenia w czasie.

Wartość zabezpieczenia podlegała okresowemu monitorowaniu.

***Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank (CRR Art. 453 c):***



Zasady ograniczania ryzyka kredytowego w Banku były ściśle powiązane z zakresem prawnych zabezpieczeń uznawanych i stosowanych przez Bank w procesie kredytowym.

W 2019 roku Bank stosował następujące rodzaje prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych w ramach rzeczywistej ochrony kredytowej:

- 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 według 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 w formie aktu notarialnego na podstawie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego;
- 19) przystąpienie do długu;
- 20) przejęcie długu;
- 21) ubezpieczenie kredytu.

### ***Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa (CRR Art. 453 d):***

W roku 2019 Bank Spółdzielczy w Porąbce nie realizował transakcji w zakresie kredytowych instrumentów pochodnych.

### ***Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego (CRR Art. 453 e):***

W Banku nie występują pozycje portfela kredytowego zaliczone do ryzyka rynkowego.

Bank Spółdzielczy w Porąbce w celu ograniczenia zaangażowania kredytowego ustanawia i monitoruje limity zaangażowania.

Limity oparte o fundusze własne zastosowane zostały dla koncentracji zaangażowania:

- 1) ekspozycje wobec jednego kredytobiorcy oraz wobec grupy podmiotów powiązanych, w tym dużych ekspozycji kredytowych,
- 2) ekspozycje wobec podmiotów z tej samej branży, zdefiniowanych zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności (wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami),
- 3) ekspozycje w ramach poszczególnych produktów,
- 4) ekspozycje wynikające z tego samego rodzaju zabezpieczenia,
- 5) detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK),
- 6) ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH),
- 7) ekspozycje z tytułu zobowiązań pozabilansowych,



- 8) ekspozycje w odniesieniu do kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń bankowych udzielonych członkom zarządu lub rady nadzorczej, osobie zajmującej kierownicze stanowisko lub podmiotom powiązanym kapitałowo lub organizacyjnie z tymi osobami.

Bank monitoruje i raportuje portfel kredytowy pod kątem występowania koncentracji ryzyka kredytowego.

**Wartość ekspozycji zabezpieczonej przez uznane zabezpieczenia finansowe, inne uznane zabezpieczenia, gwarancje lub kredytowe instrumenty pochodne, po uwzględnieniu korekt z tytułu zmienności (CRR Art. 453 f):**

Bank nie stosuje kompensowania ekspozycji bilansowych lub pozabilansowych w ramach rachunku adekwatności kapitałowej.

W ramach uwzględnianych technik ograniczania ryzyka kredytowego przeważają instrumenty ochrony kredytowej nierzeczywistej.

**Tab. 20. Zaangażowanie według rodzaju zabezpieczenia**

Zaangażowania według rodzaju zabezpieczenia:	Kwota zaangażowania w tys PLN
<input type="checkbox"/> hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	11 009
<input type="checkbox"/> hipoteka komercyjna	7 054
<input type="checkbox"/> hipoteka pozostała	1 106
<input type="checkbox"/> Prawo własności/ zastaw rzeczy ruchomych	3 620
<input type="checkbox"/> Prawo własn./ zastaw na papierze wart.	0

Źródło: Bank

## XVII. INFORMACJE W ZAKRESIE RYZYKA PŁYNNOŚCI

Ryzyko płynności definiowane jest, jako niebezpieczeństwo utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań i w konsekwencji zagrożenie poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach.

Zarządzanie płynnością ma na celu dostosowanie utrzymywanego poziomu aktywów płynnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności oraz zapewnienie posiadania i/lub łatwego dostępu do środków finansowych w wysokości zapewniającej pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów. W realizacji tego celu za szczególnie istotne uznaje się zwiększanie stabilności źródeł finansowania oraz utrzymywanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych, zarówno nadzorczych, jak i wewnętrznych.

W zarządzaniu płynnością istotne jest ponadto zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych), umożliwiających jej przetrwanie. Realizacji powyższego celu służy dążenie do utrzymania wysokiej stabilności źródeł finansowania oraz zapewnienie możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

Bank posiada opracowane procedury wewnętrzne na wypadek wystąpienia zagrożenia płynności, obejmujące m.in.: monitoring kształtowania się czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności, kalkulacje wskaźników pomocniczych płynności, pozwalające na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi oraz scenariuszowe analizy zdolności do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne w przypadku kryzysu płynności w Banku.

Monitorowanie i pomiar płynności finansowej prowadzone są przez Bank zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami i specyfiką działalności. Monitoring płynności obejmuje:

- 1) analizy luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności / wymagalności,
- 2) wyliczanie nadzorczych miar płynności, w tym norm KNF i wskaźnika LCR,
- 3) codzienne analizy wpływów i wypływów środków, pozwalające na efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- 4) dzienne kalkulacje poziomu aktywów i pasywów,



- 5) wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego,
- 6) badanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów,
- 7) analizy wskaźników stabilności bazy depozytowej,
- 8) analizy stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów.

Uchwała Komisji Nadzoru Finansowego 386/2008 zobowiązuje Bank do kalkulacji miar ryzyka płynności M2  
Na dzień 31.12.2019 roku wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR oraz M2 przedstawiają się następująco:

**Tab. 20. Wysokość obowiązujących poziomów wskaźników płynności LCR i M2**

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
Wskaźnik LCR	5,5	Min 1
Wskaźnik M2	5,55	Min 1

W przeciągu całego roku 2019 nie zaistniały sytuacje zmniejszenia się powyższych wskaźników płynności poniżej obowiązujących poziomów. Zgodnie z decyzją KNF, Bank jest zwolniony z obowiązku spełniania wymogu wskaźnika LCR na zasadzie indywidualnej i zobowiązany jest do przestrzegania wymogu na zasadzie skonsolidowanej, tj. wymogu kalkulowanego dla banków należących do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania płynnością zapewnia codzienny monitoring ekspozycji na ryzyko płynności. Dzielne raporty obrazujące bieżącą sytuację płynnościową Banku, przekazywane są członkom Zarządu Banku. Nie rzadziej niż raz w miesiącu, informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są raportowane dla Zarządu Banku, a co kwartał prezentowane są Radzie Nadzorczej Banku.

***Niniejsze opracowanie w zakresie przyjętych przez Bank rozwiązań w procesie zarządzania ryzykami, zostało sporządzone na podstawie struktury organizacyjnej obowiązującej na dzień sporządzenia informacji ujawnianych Banku Spółdzielczego w Porąbce, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku oraz Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r Prawo bankowe***

**Zarząd  
Banku Spółdzielczego w Porąbce**