

**Informacja z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Krokowej
według stanu na 31.12.2018 rok**

Krokowa, kwiecień 2019 rok

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy **Banku Spółdzielczego w Krokowej, ul. Żarnowiecka 1, 84-110 Krokowa**

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania w tys. zł</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
SGB-Bank S.A.	1 502,00	Bankowość	NIE

II. Cele i strategię zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne

1. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

- 1) **Ryzyko kredytowe** (w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie)

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 5,9%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota

instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 100% limitu obowiązującego w Systemie Ochrony SGB.

- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 70% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
- 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 200% uznanego kapitału;
- 3) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 5% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 85% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza poziomów określonych w § 23.
- 2) stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
 - a) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
 - b) 90% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,
 - c) 75% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej;
 - d) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.
 - e) wskaźniki wymienione w lit. a-d ulegają obniżeniu o 10 p.p. jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 25 lat;

- 3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych i rolników, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 30 lat;
- 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
 - a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - b) zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 10% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek;

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 5% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 10 lat;
- 2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl¹) nie przekracza:

Warunki			Maksymalny poziom Dtl
dochód netto wnioskodawcy <i>PWP – przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw</i>	okres kredytowania	miejsce zamieszkania - wieś - małe miasto <= 50 tys. - duże miasto > 50 tys.	
dochód ≤ PWP	okres ≤ 1 rok	wieś	60%
		małe miasto	55%
		duże miasto	50%
	1 rok < okres ≤ 5 lat	wieś	55%
		małe miasto	50%
		duże miasto	45%
	okres > 5 lat	wieś	50%
		małe miasto	45%
		duże miasto	40%
dochód > PWP	okres ≤ 1 rok	wieś	75%
		małe miasto	70%
		duże miasto	60%
	1 rok < okres ≤ 5 lat	wieś	70%
		małe miasto	65%
		duże miasto	60%
	okres > 5 lat	wieś	65%
		małe miasto	60%
		duże miasto	55%

2) **Ryzyko operacyjne**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

3) Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwałe przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym; *(w praktyce oznacza to, że gdyby na dany moment Bank spieniężył wszystkie swoje aktywa to wystarczy środków na zaspokojenie wszystkich zobowiązań; niewypłacalność banków powstawała najczęściej wtedy, gdy rosły kredyty zagrożone, więc wartość aktywów spadała)*
- 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;

- 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 11) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

4) **Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 22% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 4% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego;

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów poza odsetkowymi.

5) **Ryzyko walutowe**

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wpływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

6) **Ryzyko kapitałowe**

Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;

- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka-przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
 - 1) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie: w 2018 – 13,875%, od 2019 – 14,0% ;
 - 2) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie: w 2018 – 10,875%, od 2019 – 11,5%;
 - 3) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie: w 2018 – 9,375%, od 2019 – 10,0%;
- 3) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 97%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 8,24%;
- 4) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 90% kapitału Tier I;
- 5) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni; (ograniczenie wynika z jednego z warunków KNF wydanego przy decyzji uznania Systemu Ochrony)
- 6) przekazywanie na fundusze własne minimum 95% nadwyżki bilansowej;
- 7) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
- 8) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3), 4) i 5);
- 9) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- 10) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.

7) Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
- 2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
 - 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a)”);
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
 - 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.
1. Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w lit. a) jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.
 2. Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomu wymienionego w:
 - 1) pkt 1) funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) Zespół Finansowo-Rachunkowy i Rozliczeń Międzybankowych;
 - b) Wydział Kredytów;
 - c) Wydział Rachunków Bieżących i Depozytów;
 - d) Oddziały;
 - e) Filie.
 - 2) pkt 2) lit. a) funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska: *Zespół Kadr Marketingu i Administracji, Zespół Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyk Bankowych, Stanowisko Monitoringu Restrukturyzacji i Windykacji;*
 - 3) pkt 2) lit. b) funkcjonuje Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.
 3. Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie o którym mowa w lit. a) wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków przy czym nadzór drugim poziomem zarządzania przypisany jest Prezesowi Zarządu.

3. Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko, opis innych metod ograniczania ryzyka stosowanych w Banku

1) Ryzyko kredytowe

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

- a) indywidualny
- b) portfelowy,

w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:

- a) wycenę każdej ekspozycji i tworzenie rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów.
- b) dla portfela kredytowego:
 - ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - ocenę wielkości salda rezerw celowych w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
 - ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
 - monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
 - analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
 - analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
 - ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
 - przeprowadzaniu testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

- prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej,
- stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów,
- stosowanie systemu limitów.

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Maksymalny udział w portfelu kredytowym z gwarancjami portfela „podmiotów gospodarczych”	60%
Maksymalny udział w portfelu kredytowym z gwarancjami portfela „Jednostek Samorządu Terytorialnego”	30%
Maksymalny udział w portfelu kredytowym z gwarancjami portfela „osób fizycznych”	50%
Maksymalny udział kredytów inwestycyjnych w portfelu podmiotów gospodarczych (bez gwarancji)	90%
Maksymalny udział kredytów obrotowych w portfelu podmiotów gospodarczych (bez gwarancji)	30%
Maksymalny udział pozostałych kredytów w portfelu podmiotów gospodarczych (bez gwarancji)	12%
Maksymalny udział kredytów na działalność związaną z rolnictwem w portfelu podmiotów gospodarczych (bez gwarancji)	30%
Maksymalny udział kredytów na działalność pozarolniczą w portfelu podmiotów gospodarczych (bez gwarancji)	100%
Maksymalny udział ekspozycji kredytowych, w których dokonano odstępstw skutkujących podejmowaniem	20%

podwyższonego ryzyka kredytowego w portfelu kredytowym (z gwarancjami)	
Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, których celem kredytowania nie jest nieruchomości w portfelu EKZH	25%
Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomości komercyjna w portfelu EKZH	40%
Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dla których okres trwania umowy jest dłuższy niż 10 lat w portfelu EKZH	90%
Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie udzielanych osobom fizycznym w portfelu EKZH;	75%
Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie udzielanych przedsiębiorstwom, spółdzielniom i spółkom, oraz przedsiębiorcom indywidualnym w portfelu EKZH;	50%
Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie udzielanych rolnikom w portfelu EKZH;	15%
Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie dla łącznej wartości kredytów powyżej 500 tys. zł w portfelu EKZH;	45%
Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie dla których LtV > 80 % w portfelu EKZH;	3%
Maksymalny udział ekspozycji kredytowych, udzielonych rolnikom i osobom fizycznym, zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomości mieszkalna w portfelu EKZH;	70%
Maksymalny udział ekspozycji kredytowych, udzielonych rolnikom i osobom fizycznym, zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomości komercyjna w portfelu EKZH;	15%
Maksymalny udział kredytów gotówkowych w portfelu DEK	95%
Maksymalny udział limitów w ROR w portfelu DEK	25%
Maksymalny udział kart kredytowych w portfelu DEK	2%
Maksymalny udział innych kredytów w portfelu DEK	2%
Maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych niezabezpieczonych w portfelu DEK	5%
Maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych o zmiennych stopach procentowych ustalanych w oparciu o rynkowe stopy procentowe WIBOR w obliżu DEK	30%
Maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na warunkach niestandardowych w portfelu DEK	3%
Maksymalne zaangażowanie w jeden podmiot lub podmioty powiązane	20% uznanego kapitału
Maksymalne zaangażowanie wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących kierownicze stanowiska, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko	15% kapitału podstawowego Tier I
Maksymalna łączna kwota dużych ekspozycji wobec jednego podmiotu lub grupy powiązanych klientów	200% uznanego kapitału
Maksymalna łączna kwota istotnych ekspozycji wobec jednego podmiotu lub grupy powiązanych klientów	350% uznanego kapitału

Maksymalne zaangażowanie w branżę „Rolnictwo, łowiectwo leśnictwo i rybactwo”	120% uznanego kapitału
Maksymalne zaangażowanie w „Górnictwo i wydobywanie”	20% uznanego kapitału
Maksymalne zaangażowanie w „Przetwórstwo przemysłowe”	10% uznanego kapitału
Maksymalne zaangażowanie w „Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, gorącą wodę, parę wodną i powietrze do układów; dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją”	30% uznanego kapitału
Maksymalne zaangażowanie w „Budownictwo”	90% uznanego kapitału
Maksymalne zaangażowanie w „Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle”	45% uznanego kapitału
Maksymalne zaangażowanie w „Transport i gospodarka magazynowa”	40% uznanego kapitału
Maksymalne zaangażowanie w „Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi”	150% uznanego kapitału
Maksymalne zaangażowanie w „Działalność finansowa i ubezpieczeniowa”	60% uznanego kapitału
Maksymalne zaangażowanie w „Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości”	20% uznanego kapitału
Maksymalne zaangażowanie w „Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierającą”	12% uznanego kapitału
Maksymalne zaangażowanie w „Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne”	250% uznanego kapitału
Maksymalne zaangażowanie w „Edukacja”	10% uznanego kapitału
Maksymalne zaangażowanie w „Ochrona zdrowia i pomoc społeczna”	25% uznanego kapitału
Maksymalne zaangażowanie w „Pozostałe branże”	20% uznanego kapitału
Maksymalny rodzaj zabezpieczenia „Gwarancje, poręczenie (wg prawa cywilnego i wekslowego)”	10% uznanego kapitału
Maksymalny rodzaj zabezpieczenia „Przewłaszczenie rzeczy ruchomej”	10% uznanego kapitału
Maksymalny rodzaj zabezpieczenia „Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej”	550% uznanego kapitału
Maksymalny rodzaj zabezpieczenia „Hipoteka pozostała”	250% uznanego kapitału
Maksymalny rodzaj zabezpieczenia „Blokada środków pieniężnych”	6% uznanego kapitału
Maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym (wg wartości bilansowej brutto)	5,9%
Minimalny wskaźnik orezerwowania banku (wg wartości bilansowej brutto)	33,0%
Maksymalny udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych (wg wartości bilansowej netto) w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	70,0%
Maksymalny udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym	2,0%
Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	85,0%

Maksymalny udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (wg nominalu)	5,0%
Maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego	2,0%
Maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	10,0%
Maksymalny udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem (wg nominalu)	5,0%

2) Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

- a) na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce
- b) na podstawie oceny zdarzeń, które mogą zaistnieć/zdarzeń potencjalnych, w oparciu o:
 - „mapę ryzyka operacyjnego”,
 - testy warunków skrajnych,
 - Kluczowe Wskaźniki Ryzyka,
 - samoocenę ryzyka,

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

- a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
- b) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
- c) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych),
- d) transferowanie ryzyka,
- e) stosowanie planów ciągłości działania.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu – wskaźniki KRI</i>	<i>wartość</i>
Ilość transakcji	800
Ilość transakcji podejrzanych//wątpliwych w ogółem	5
Obroty bezgotówkowe (ilość)	55 000
Obroty gotówkowe (ilość)	120 000
Udzielone kredyty (ilość)	350
Zakładane rachunki (ilość)	350
Likwidowane rachunki (ilość)	300
Liczba przyjętych pracowników	5
Liczba odchodzących pracowników	5
Wskaźnik absencji (ilość dni zwolnień lekarskich)	800
Błędne logowania (Ilość)	1080
Czas niedostępności serwerów	5 godz

Liczba wykrytych włamań do systemu	0
Awarie bankomatów	24 h
złożone skargi przez klientów	5
otwarte sprawy sądowe -bank jako stona pozwana	5

3) Ryzyko płynności (opisane również szerzej w części XIII)

Bank zarządza, w tym mierzy ryzyko płynności w trzech horyzontach czasowych:

- płynności dziennej,
- płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,
- płynności strukturalnej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, w tym płynności średnio- i długoterminowej) – stosując:
 - ocenę stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych, jednostek samorządu terytorialnego),
 - zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – Lukę płynności,
 - analizę wskaźników płynnościowych,
 - ocenę poziomu aktywów płynnych,
 - testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie systemu limitów,
- monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania,
- utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,
- posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach ² powiększonych o majątek trwały	Min. 105%
udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej	Max. 10%
wskaźnik LCR	Min. 100%
wskaźnik NSFR	Min. 111%
limit luki niedopasowania ≤1 miesiąca	Min. 1,0
limit luki niedopasowania >1 miesiąca≤3 miesiące	Min. 0,9
limit luki niedopasowania >3 miesiące≤6 miesiące	Min. 0,9
limit luki niedopasowania >6 miesiące≤1 roku	Min. 0,9
limit luki niedopasowania >1 roku≤2 lat	Max. 1,1
limit luki niedopasowania >2 lat≤5 lat	Max. 1,1
Limit luki niedopasowania >5 roku≤10 lat	Max. 1,1
limit luki niedopasowania >10 lat≤20 lat	Max. 1,1
limit luki niedopasowania >20 lat	Max. 1,0
globalna luka płynności	Min. 1,0

²Jak w przypisie nr 10.

udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej	Max. 20%
współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	Min. 1,0
współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	Min. 1,0

4) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Bank mierzy ryzyko stopy procentowej dla dwóch istotnych rodzajów tego ryzyka:

- a) przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- b) bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych, w oparciu o:
 - lukę stopy procentowej,
 - ocenę wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku,
 - analizę wskaźników,
 - testy warunków skrajnych

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) dopasowywanie (w ramach możliwości) terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz stóp referencyjnych.

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu łącznego ryzyka przeszacowania	22% annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku
maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	4% annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku
maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku	1% funduszy własnych Banku
maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 p.b.	15% funduszy własnych
maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 p.b.	13% funduszy własnych

5) Ryzyko walutowe

Bank mierzy ryzyko walutowe w oparciu o:

- wyznaczanie pozycji walutowych
- ocenę wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy Banku,

- analizę wskaźników,
- testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko walutowe poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) domykanie pozycji walutowych.

W obszarze ryzyka walutowego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
limit całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max. 2,0%
limit otwartej indywidualnej pozycji walutowej netto w funduszach własnych dla EUR	Max. 1,7%
limit otwartej indywidualnej pozycji walutowej netto w funduszach własnych dla USD	Max. 0,2%
limit otwartej indywidualnej pozycji walutowej netto w funduszach własnych dla GBP	Max. 0,1%
limit aktywów płynnych dla każdej waluty oddzielnie w depozytach	Min. 15%

6) Ryzyko kapitałowe

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

- a) wyznaczanie wymogów kapitałowych, w ramach kapitału regulacyjnego,
- b) szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka,
- c) ocenę współczynników kapitałowych,
- d) ocenę relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- e) dokonywanie testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

- a) utrzymywanie odpowiedniego poziomu współczynników kapitałowych oraz relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- b) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kapitałowych.

W stosuje następujące limity alokacji kapitału:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar I) – ryzyko kredytowe	50,5
regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar II) – ryzyko kredytowe	25,5
regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar I) – ryzyko walutowe	0
regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar II) – ryzyko walutowe	0
regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar I) – ryzyko operacyjne	6,5
regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar II) – ryzyko operacyjne	0
regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar II) – ryzyko płynności	0,5
regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar II) – ryzyko koncentracji	0,5
regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar II) – ryzyko stopy procentowej	13,0

regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar II) – ryzyko kapitałowe	0,5
---	-----

7) Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności zostało uznane przez Bank jako ryzyko trudnomierzalne, stąd Bank ocenia ryzyko braku zgodności tylko poprzez szacowanie jakościowe.

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

- 1) oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić (w ramach ryzyka operacyjnego);
- 2) oceny skutków zdarzeń, których wystąpienie zostało zarejestrowane w oparciu o rejestr naruszeń compliance.

4. Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

Zarząd Banku oświadcza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Profil ryzyka Banku, w ujęciu ilościowym Bank określa poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar I) – ryzyko kredytowe	46,79
regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar II) – ryzyko kredytowe	9,86
regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar I) – ryzyko walutowe	0
regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar II) – ryzyko walutowe	0
regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar I) – ryzyko operacyjne	0
regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar II) – ryzyko operacyjne	5,77
regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar II) – ryzyko płynności	0
regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar II) – ryzyko koncentracji	0
regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar II) – ryzyko stopy procentowej	7,75
regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar II) – ryzyko kapitałowe	0

5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku nie sprawują funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2018 r. oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy – Prawo bankowe.

6. Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedzialności

Polityka wyboru członków Rady Nadzorczej

Polityka wyboru członków Rady Nadzorczej przyczynia się do skutecznego zarządzania Bankiem poprzez zapewnienie, iż wszyscy członkowie Rady Nadzorczej będą cechowali się nieposzlakowaną opinią oraz uczciwością i etycznością oraz niezależnością osądu, bez względu na rozmiar, organizację wewnętrzną oraz charakter, zakres i złożoność prowadzonej działalności, jak również swoje zadania i obowiązki.

Oceny odpowiedzialności dla członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli Banku. Ocena odpowiedzialności zostaje dokonana indywidualnie dla każdego z kandydatów i członków Rady Nadzorczej, jak również zbiorowo dla Rady Nadzorczej jako organu Banku. Fakt dokonania oceny i jej wyniki zostają odnotowane w treści podejmowanych uchwał.

Indywidualna ocena odpowiedzialności

1. Ocena odpowiedzialności obejmuje proces weryfikacji reputacji, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej. Ocena indywidualna obejmuje ustalenie czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie), ustalenie czy zaistniałe fakty i okoliczności mają wpływ na reputację Banku.
2. Ocena indywidualna dokonywana jest jako ocena uprzednia - przy wyborze do Rady Nadzorczej oraz jako ocena następcza - w trakcie kadencji Rady Nadzorczej (w okresach dwuletnich).
3. Zebranie Przedstawicieli przeprowadza wstępną ocenę odpowiedzialności indywidualnej przed wyznaczeniem członka Rady Nadzorczej, celem zapewnienia właściwej liczby członków oraz odpowiedniego składu Rady Nadzorczej, w tym także adekwatności ogólnego składu Komitetu Audytu.
4. Bank po zakończeniu procesu wstępnej oceny odpowiedzialności zobligowany jest przekazać do KNF wynik oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej, w tym dokonaną ocenę składu Rady Nadzorczej jako całości, przekazując podjęte w tym zakresie uchwały dotyczące odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej wraz z uzasadnieniem.

Kryteria oceny odpowiedzialności indywidualnej:

1. Nieposzlakowana opinia, uczciwość i etyczność.
2. Odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i kompetencji.
3. Poświęcanie wystarczającej ilości czasu na wykonywanie funkcji i obowiązków.
4. Niezależność osądu.
5. Niezależność członków Rady Nadzorczej.

Zebranie Przedstawicieli przeprowadzając wstępną i następczą ocenę odpowiedzialności indywidualnej członków Rady Nadzorczej uwzględnia w szczególności czy członkowie:

- 1) mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię;
- 2) dysponują wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;
- 3) potrafią działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje Zarządu i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji;
- 4) poświęcają lub będą poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Radzie Nadzorczej Banku;
- 5) cechują się niezależnością osądu;
- 6) są świadomi kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej.

Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny kwalifikacji podejmując uchwałę wraz z uzasadnieniem, wskazującym na dokonaną ocenę kwalifikacji, z podaniem informacji, które z wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe zostały uznane za spełnione oraz jakie okoliczności, w szczególności dotyczące Banku, osoby, której dotyczy informacja, lub obsadzanego stanowiska w Komitecie Audytu i przyporządkowanych do niego kompetencji, zostały wzięte pod uwagę.

Ocena kwalifikacji może być:

- 1) pozytywna,
- 2) pozytywna z zaleceniem,
- 3) negatywna.

Kolegialna ocena odpowiedności

Celem kolegialnej oceny odpowiedności jest zapewnienie by Rada Nadzorcza jako całość posiadała przez cały czas odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez instytucje, w tym głównych ryzyk, a w szczególności, by Rada Nadzorcza:

- 1) posiadała jako całość odpowiednią wiedzę oraz odpowiednie kompetencje i doświadczenie w zakresie działalności Banku, aby móc ocenić właściwy skład Zarządu, w tym kandydatów na stanowiska członków Zarządu oraz osób kierujących komórką ds. zgodności;
- 2) była w stanie podejmować odpowiednie decyzje nadzorcze dotyczące modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, w których Bank funkcjonuje;
- 3) posiadała odpowiednią znajomość dziedzin wiedzy wymaganych dla działalności bankowej wśród członków Rady Nadzorczej, przy czym w procesie wyboru członków Rady Nadzorczej (przy ocenie odpowiedności) należy zadbać, by w skład wybranej Rady Nadzorczej wchodziła wystarczająca liczba członków posiadających wiedzę w zakresie każdej z dziedzin pozwalającą na omówienie podejmowanych decyzji, a także by skład Rady Nadzorczej pozwalał na wytypowanie spośród jej członków Komitetu Audytu;

- 4) posiadała znajomość tych dziedzin, za które członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni, oraz umiejętności pozwalające na skuteczne zarządzanie instytucją i kontrolowanie jej, w tym w następującym zakresie:
 - a) działalności instytucji i głównych ryzyk z nią związanych;
 - b) każdej istotnej działalności instytucji;
 - c) znaczących obszarów kompetencji finansowej, w tym rynków finansowych;
 - d) wypłacalności;
 - e) rachunkowości finansowej i sprawozdawczości;
 - f) zarządzania ryzykiem, zgodności z przepisami;
 - g) technologii informacyjnej i bezpieczeństwa;
 - h) rynków lokalnych, regionalnych;
 - i) środowiska prawnego i regulacyjnego;
 - j) umiejętności i doświadczenia w zakresie zarządzania;
 - k) umiejętności strategicznego planowania.

Procedura dokonywania oceny odpowiedniości kolegalnej.

Oceny odpowiedniości kolegalnej Zebranie Przedstawicieli dokonuje podejmując uchwałę zawierającą merytoryczne rozstrzygnięcie, wskazujące dokonaną ocenę oraz uzasadnienie tej oceny z podaniem informacji, które z wymogów zostały uznane za spełnione oraz jakie okoliczności zostały wzięte pod uwagę.

Na żądanie Komisji wybranej przez Zebranie Przedstawicieli oceniającej pod względem formalnym przedłożone arkusze, Przewodniczący Rady Nadzorczej zobowiązany jest przedłożyć dokumentację uzupełniającą niezbędną do wykazania odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu kolegalnego, jak również niezbędną do wykazania adekwatności składu Komitetu Audytu.

Polityka wyboru członków Zarządu

1. Ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego członka Zarządu z osobna. Ocena kolegalna dokonywana jest w stosunku do całego składu osobowego Zarządu Banku.
2. Osobą ocenianą jest kandydat na członka Zarządu oraz członek Zarządu Banku w trakcie pełnienia funkcji.
3. Celem oceny jest stwierdzenie czy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.
4. Ocena indywidualna poszczególnych członków Zarządu obejmuje:
 - a) ustalenie czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do zarządzania (wiedza, umiejętności, doświadczenie),
 - b) ustalenie czy zdarzenia związane z osobą ocenianą, mają wpływ na reputację Banku.
5. Ocena kolegalna Zarządu, działającego jako organ, obejmuje:

- c) ocenę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- d) ocenę reputacji Banku jako pochodnej działań członków Zarządu.

7. Informacja o Komitetach powołanych w Banku

W Banku nie funkcjonują komitety, pełniące rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem.

8. System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku

System przepływu informacji w zakresie ryzyka dotyczy głównie istotnych rodzajów ryzyka i odbywa się zgodnie z wewnętrzną procedurą Banku.

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

- wyniki pomiaru ryzyka (wynikające z pomiarów opisanych w części II.3), w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku limitów,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Co do zasady raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

III. Fundusze własne

1. Budowa funduszy własnych

<i>Lp*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
1	Instrumenty kapitałowe	140,87
2	Zyski zatrzymane	-
3	Skumulowane inne całkowite dochody	17 270,67
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	712,20
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	-
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	18 123,74
7	Dodatkowe korekty wartości (0,1% sumy wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenionych według wartości godziwej) (kwota ujemna)	-4,02
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	-
8	Wartości niematerialne i prawne (kwota ujemna)	-40,30
17	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te	-

	podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	-
22	Kwota przekraczająca próg 15% (kwota ujemna)	-
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	-
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	-
26	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	-99,62
	W tym: <i>Odliczenie dotyczące instrumentów dostępnych do sprzedaży</i>	-99,62
	W tym: <i>20% filtr dla niezrealizowanego zysku 2</i>	-
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-143,94
29	Kapitał podstawowy Tier I	17 979,80
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	159,63
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	159,63
39	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-
41b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	-
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	159,63
45	Kapitał Tier I	18 139,43
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	4 239,45
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	-
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	354,33

51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	4 593,78
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
58	Kapitał Tier II	4 593,78
59	Łączny kapitał	22 733,21
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	132 950,52
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,04%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,15%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,22%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	9,375%
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	1,875%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3,0%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	2,67%
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	-
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	-
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3	-
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-

83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	1 600,92
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji

2. Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I

Bank wykazuje w funduszach własnych w ramach funduszu udziałowego bezpośrednio udziały opłacone do dnia 28 czerwca 2013 roku. Bank zalicza do funduszy własnych udziały opłacone po dacie 28 czerwca 2013 roku po uzyskaniu zgody KNF. Wypłata udziałów zaliczonych do funduszy własnych wymaga zgody KNF.

3. Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier i kapitału Tier II zgodnie z poniższym wzorem

1	<i>Emitent</i>	BS W Krokowej
2	<i>Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)</i>	A/2010
3	<i>Prawo lub prawa właściwe którym podlega instrument</i>	-
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	tak
4	<i>Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR</i>	tak
5	<i>Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym</i>	nie
6	<i>Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym</i>	-
7	<i>Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)</i>	Obligacje
8	<i>Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)</i>	399,09
9	<i>Wartość nominalna instrumentu</i>	2 000,00
9a	<i>Cena emisyjna</i>	2 000,00
9b	<i>Cena wykupu</i>	2 000,00
10	<i>Klasyfikacja księgowa</i>	Papier wartościowy
11	<i>Pierwotna data emisji</i>	29.12.2010
12	<i>Wieczyste czy terminowe</i>	Terminowe
13	<i>Pierwotny termin zapadalności</i>	29.12.2020
14	<i>Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru</i>	Nie
15	<i>Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu</i>	-
16	<i>Kolejne terminy wykupu jeżeli dotyczy</i>	-
	<i>Kupony/dywidendy</i>	-
17	<i>Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon</i>	-
18	<i>Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik</i>	-

19	<i>Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy</i>	-
20a	<i>W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)</i>	-
20b	<i>W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)</i>	-
21	<i>Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu</i>	-
22	<i>Nieskumulowane czy skumulowane</i>	-
23	<i>Zamienne czy niezamienne</i>	Zmienne
24	<i>Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia powodujące zamianę</i>	Wibor 6M
25	<i>Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo</i>	-
26	<i>Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji</i>	-
27	<i>Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna</i>	-
28	<i>Jeżeli zamienne należy określić rodzaj instrumentu na który można dokonać zamiany</i>	-
29	<i>Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu na który dokonuje się zamiany</i>	-
30	<i>Odpisy obniżające wartość</i>	-
31	<i>W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość</i>	-
32	<i>W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo</i>	-
33	<i>W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo</i>	-
34	<i>W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość</i>	-
35	<i>Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)</i>	-
36	<i>Niezgodne cechy przejściowe</i>	-
37	<i>Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy</i>	-

IV. Wymogi kapitałowe

1. Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,
- c) walutowego, w oparciu o metodę de mini mis.

Następnie Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na minimalnym poziomie 8,24%. Na datę informacji relacja wynosiła 11,40%.

W 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

2. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

Wykaz ekspozycji w podziale na poszczególne kategorie ekspozycji jako 8% kwot ważonych ryzykiem, z podziałem na ekspozycje bilansowe i pozabilansowe

<i>Kategoria (ekspozycje bilansowe)</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł</i>	<i>Wymóg kapitałowy tys. zł</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 526,05	122,08
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	7 709,92	616,79
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	726,57	58,13
ekspozycje wobec instytucji	1 015,71	81,26
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	17 243,90	1 379,51
ekspozycje detaliczne	41 800,58	3 344,05
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	34 601,02	2 768,08
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 676,99	454,16
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	2 524,32	201,95
ekspozycje kapitałowe	3 792,12	303,37
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
inne pozycje	13 229,87	1 058,39
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		10 387,77

<i>Kategoria (ekspozycje pozabilansowe)</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł</i>	<i>Wymóg kapitałowy tys. zł</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0	0
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0

ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0
ekspozycje wobec instytucji	0	0
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 307,91	104,63
ekspozycje detaliczne	918,05	73,44
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	877,49	70,20
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0
ekspozycje kapitałowe	0	0
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
inne pozycje	0	0
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		248,28

3. Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł</i>
• kredytowe	10 636,05
• operacyjne	1 311,36
• walutowe	0
RAZEM	11 947,41

V. Ryzyko kredytowe

1. Definicja dla należności przeterminowanych i zagrożonych, podejścia w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko

Za należności przeterminowane Bank uznaje należności, których okres przeterminowania jest dłuższy niż 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 0,50 tys. zł, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji 3,00 tys. zł.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z wewnętrzną procedurą, przy czym utworzona rezerwa :

1. w 95% może być wykorzystana na pokrycie strat wynikających z ryzyka kredytowego, do których zalicza się między innymi:
 - straty powstałe w wyniku toczących się procesów sądowych dotyczących działalności kredytowej innych niż windykacja należności objętych rezerwami celowymi;
 - straty powstałe w wyniku niezamierzonych wad prawnych umów z klientami;
 - skutki podatkowe wynikające z niejednoznacznych interpretacji prawa podatkowego;
 - inne, trudne do zdefiniowania ujawnione zdarzenia wynikające z działalności kredytowej.
2. w 5% może być wykorzystana na pokrycie strat wynikających z ryzyka wynikającego z pozostałej działalności bankowej,

2. Klasy ekspozycji kredytowych, w tym klasy istotne

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące klasy/kategorie:

<i>Klasa ekspozycji</i>	<i>Wartość na 31.12.2018 r (tys. zł)</i>	<i>Średnia wartość w 2018 roku (tys. zł)</i>	<i>Czy klasa jest istotna tak/nie</i>
wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	34 391,08	29 638,95	NIE
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	17 593,05	18 585,65	NIE
ekspozycje detaliczne	64 704,67	64 071,03	TAK
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	42 249,74	40 885,24	NIE
których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 096,92	3 592,99	NIE

przy czym przyjmuje, że klasy ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne klasy ekspozycji.

3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Bank nie prowadzi działalności na terenie całego kraju. Z uwagi na mały i jednolity teren działania określony w statucie Banku, Bank wyłączył z zasad zarządzania ryzykiem, zarządzanie ryzykiem koncentracji geograficznej, gdyż jest ono naturalnie wpisane w działalność Banku.

4. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące branże (według Polskiej Klasyfikacji Działalności, z wyłączeniem ekspozycji kredytowej wobec konsumentów):

<i>Branża</i>	<i>Wartość bilansowa tys. zł</i>	<i>Czy branża jest istotna tak/nie</i>
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	12 511,63	TAK
Górnictwo i wydobywanie	2 298,73	NIE
Przetwórstwo przemysłowe	1 057,99	NIE
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę, powietrze do układów klimatyzacyjnych, dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	669,33	NIE
Budownictwo	4 727,49	NIE
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	3 639,42	NIE
Transport i gospodarka magazynowa	3 328,32	NIE
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	26 187,99	TAK
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	370,16	NIE
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2 056,59	NIE
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 003,51	NIE
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 558,88	NIE
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	34 376,70	TAK
Edukacja	1 455,00	NIE
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	2 759,87	NIE
Pozostała działalność usługowa	896,85	NIE
Razem	98 898,46	X

przy czym przyjmuje, że trzy dominujące branże wyznaczają istotne klasy branż.

5. Struktura ekspozycji wg typu kontrahenta

<i>Typ kontrahenta</i>	<i>Wartość bilansowa tys. zł</i>	<i>Czy typ kontrahenta jest istotny tak/nie</i>
Małe i średnie przedsiębiorstwa	9 520,59	NIE
Rolnicy indywidualni	8 733,02	NIE
Przedsiębiorcy indywidualni	44 141,48	TAK
Osoby prywatne	65 739,98	TAK
Instytucje niekomercyjne	2 112,29	NIE
Jednostki Samorządu Terytorialnego	34 391,08	TAK
Razem	164 638,44	X

przy czym dla istotnych klas ekspozycji (wyznaczonych w pkt 2) podział na typ kontrahenta przedstawia się następująco:

<i>Typ kontrahenta</i>	<i>wartość tys. zł</i>
<i>klasa istotna - ekspozycje detaliczne</i>	
Rolnicy indywidualni	6 275,93
Osoby prywatne	55 959,83
Przedsiębiorcy indywidualni	2 468,91

Dla MŚP podział na branże przedstawia się następująco:

<i>Branża</i>	<i>Wartość bilansowa tys. zł</i>
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	2 663,64
Przetwórstwo przemysłowe	394,12
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodną, powietrze do układów klimatyzacyjnych, dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	649,45
Budownictwo	957,10
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1 959,13
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	370,16
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	4,69
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	2 522,30
Razem	9 520,59

6. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

<i>Termin zapadalności</i>	<i>wartość (kapitał+odsetki) tys. zł</i>
do 1 miesiąca	7 936,70
1 – 3 miesiący	2 633,66
3 – 6 miesiący	3 433,52
6 – 12 miesiący	11 190,24
1 rok – 2 lat	17 023,83
2 lata – 5 lat	43 925,48
5 lat – 10 lat	44 414,13
10 lat – 20 lat	29 089,53
powyżej 20 lat	6 633,18

przy czym dla istotnych klas ekspozycji (wyznaczonych w pkt 2) podział na terminy zapadalności przedstawia się następująco:

<i>Termin zapadalności</i>	<i>wartość (kapitał+odsetki) tys. zł</i>
<i>klasa istotna - ekspozycje detaliczne</i>	
do 1 miesiąca	2 558,26
1 – 3 miesiący	1 905,31
3 – 6 miesiący	3 059,83
6 – 12 miesiący	5 309,67
1 rok – 3 lata	11 830,64
3 lata – 5 lat	7 529,26
5 lat – 10 lat	13 272,17
10 lat – 20 lat	15 203,38

powyżej 20 lat	5 018,78
----------------	----------

7. Struktura ekspozycji zagrożonych według branż i typu kontrahenta

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych dla istotnych branż i typów kontrahenta przedstawia się następująco:

Rodzaj ekspozycji	Poniżej standardu		Wątpliwe		Stracone	
	wartość bilansowa tys. zł	rezerwy + odpisy tys. zł	wartość bilansowa tys. zł	rezerwy + odpisy tys. zł	wartość bilansowa tys. zł	rezerwy + odpisy tys. zł
Istotne branże						
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	178,43	35,69	5,07	2,54	0,00	0,00
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	44,70	8,94	0,00	0,00	695,50	482,07
Istotny typ kontrahenta						
Przedsiębiorcy indywidualni	2 516,45	117,16	5,07	2,54	719,48	199,98
Osoby prywatne	303,24	60,65	0,00	0,00	791,27	685,06
Jednostki Samorządu Terytorialnego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

8. Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

Kategoria	Saldo początkowe		Saldo końcowe	
	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki
Poniżej standardu	102,15	0,63	177,94	8,80
Wątpliwe	8,22	0,06	2,50	0,04
Stracone	1 060,77	515,29	1 353,40	598,07

W ciężar rezerw celowych spisano 33,31 tys. zł, w ciężar odpisów spisano 24,61 tys. zł.

VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:

- 1) tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki – w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania:

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych i odpisów</i> <i>tys. zł</i>
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	677,61
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	2 727,16

- 2) wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem – w zakresie stosowania preferencyjnej wagi ryzyka 35%

Bank stosuje preferencyjną wagę ryzyka 35% dla łącznej wartości ekspozycji kredytowych wynoszącej (wg wartości bilansowej netto) 6 888,42 tys. zł.

VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

Bank wykorzystuje oceny zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI na potrzeby wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem, dla następujących ekspozycji wobec:

- 1) instytucji - jeżeli rezydualny termin ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,
- 2) samorządów regionalnych lub władz lokalnych - jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej,
- 3) podmiotów sektora publicznego - jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,

którym to kategoriom przypisywana jest waga ryzyka odpowiadająca stopniu jakości kredytowej rządu polskiego.

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

- 1) Fitch Ratings;
- 2) Moody's Investors Service;
- 3) Standard and Poor's Ratings Services.

Jeżeli nadane oceny odpowiadają różnym wagom ryzyka wówczas Bank uwzględnia tę ocenę, której odpowiada wyższa waga ryzyka.

Jeżeli dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI dla danej pozycji z ratingiem, wówczas uwzględnia się te dwie spośród nich, z którymi wiążą się najniższe wagi ryzyka, z zastrzeżeniem że: jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, przypisuje się wyższą z nich;

Bank uzależnia przyznanie wagi ryzyka od stopnia jakości kredytowej, który przypisano rządowi polskiemu wg następującej tabeli:

Stopień jakości kredytowej rządu polskiego	1	2	3	4	5	6
Waga ryzyka ekspozycji	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Bank uzależnia stopień jakości kredytowej od oceny wiarygodności kredytowej w następujący sposób:

<i>Stopień jakości kredytowej</i>	<i>Ocena wiarygodności kredytowej</i>		
	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's Investors Service</i>	<i>Standard and Poor's Ratings Services</i>
1	AAA do AA	Aaa do Aa	AAA do AA
2	A	A	A
3	BBB	Baa	BBB

4	BB	Ba	BB
5	B	B	B
6	CCC i poniżej	Caa i poniżej	CCC i poniżej

Łączna kwota ekspozycji kredytowych, w podziale na poszczególne stopnie jakości kredytowej przedstawia się następująco:

<i>Stopień jakości kredytowej</i>	<i>Wartość ekspozycji (w tys.zł)</i>
1	0,00
2	2 990,48
3	0,00
4	0,00
5	0,00
6	0,00

VIII. Ryzyko rynkowe

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 0,00 tys.zł.

IX. Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika bazowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 1 311,36 tys. zł.

Wartość strat brutto wynikających z ryzyka operacyjnego w 2018 roku w podziale na kategorie zdarzeń przedstawia się następująco:

<i>Kategoria zdarzenia</i>	<i>Wartość straty tys. zł</i>
Oszustwa wewnętrzne	0
Oszustwa zewnętrzne	0
Zasady dotyczące zatrudnienia i bezpieczeństwa w miejscu pracy	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0
Zakłócenia działalności banku i awarie systemu	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzania procesami operacyjnymi	0

X. Ekspozycje kapitałowe

Ekspozycje kapitałowe wedle zamiaru ich nabycia oraz opis stosowanych metod wycen i zasad rachunkowości dla tych ekspozycji:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Kwota zakupiona ze względu na:</i>	<i>Zasady wyceny</i>
	<ul style="list-style-type: none"> • zyski kapitałowe • zamiar strategiczny 	

Akcje SGB-Banku S.A.	zamiar strategiczny	wartość godziwa
Udział TUW	zamiar strategiczny	wartość godziwa
Udział IPS	zamiar strategiczny	wartość godziwa
Obligacje banków	zyski kapitałowe	zamortyzowany koszt
Bankowe Papiery Wartościowe	zamiar strategiczny	zamortyzowany koszt
TFI AGRO	zyski kapitałowe	wartość godziwa

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Wartość bilansowa</i>	<i>Wartość godziwa</i>
Akcje SGB-Banku S.A.	-	1 500,00
Udział TUW	-	1,00
Udział IPS	-	1,00
Obligacje banków	2 611,37	-
Bankowe Papiery Wartościowe	-	-
TFI AGRO	2 524,32	2 524,32

Kwota zrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: 0,00 tys. zł.

Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi 524,32 tys. zł

XI. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika głównie z niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz niedopasowania tych pozycji ze względu na stopy referencyjne.

Pomiar ryzyka stopy procentowej dokonywany jest z częstotliwością kwartalną.

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 27,86% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o: 2 215,55 tys. zł.

Wzrost stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o 156,83 tys. zł.

XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

1. Polityka Banku w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń.

Zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku, na podstawie pisma KNF z dnia 23.12.2011 r. oraz na podstawie Uchwały Zarządu nr 77/2016 z dnia 22.06.2016 r. do osób zajmujących stanowiska kierownicze zaliczono tylko członków Zarządu.

Procedury regulujące ustalenie polityki zmiennych wynagrodzeń uchwała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krokowej.

Na dzień 31.12.2018 r. wynagrodzenia osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku (czyli członków Zarządu) regulowały:

1. Polityka zmiennych wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Krokowej wprowadzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 25/2016 r. z dnia 3.06.2016 r.,
2. Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Krokowej pozostających z Bankiem w stosunku pracy wprowadzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 54/2018r. z 08.08.2018r.

2. Informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń.

Tabela wynagrodzeń Członków Zarządu określona jest w Załączniku nr 1 do Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Krokowej pozostających z Bankiem w stosunku pracy a przyznawane w formie umowy bądź aneksu do umowy przez Radę Nadzorczą, zgodnie z przepisami prawa.

Zmienne składniki wynagrodzenia w formie premii rocznej przyznawane są członkowi Zarządu na podstawie oceny efektów pracy członka Zarządu.

Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu ustalana jest w wysokości 2% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku.

Ocena efektów pracy członka Zarządu Banku dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje 3 lata, tzn. rok miniony oraz 2 poprzednie.

Kryteriami oceny efektów pracy członka Zarządu są:

1. jakość portfela kredytowego,
2. realizacja planu finansowego,
3. realizacja przyjętych kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku.

Pozytywna ocena, o której mowa uwarunkowana jest od łącznego spełnienia następujących przesłanek:

1. utrzymania udziału kredytów zagrożonych (suma kredytów zaklasyfikowanych do 2, 3 i 4 grupy ryzyka) w portfelu kredytów zagrożonych udzielonych podmiotom niefinansowym na poziomie nie wyższym niż 8,5 %,
2. realizacji zaplanowanego na dany rok wyniku finansowego brutto Banku na poziomie nie niższym niż 75 %,
3. realizację przyjętych kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia realizacją planu finansowego, gdy osiągnięty w danym roku wynik finansowy nie jest niższy niż 75 % planowanego wyniku.

3. Wskaźnik udziału stałych i zmiennych składników wynagrodzeń.

Aktualna polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Krokowej w rozdziale III określa iż:

1. Łączna kwota premii rocznej dla członka Zarządu Banku ustalana jest w wysokości 2% rocznego wyniku finansowego netto, z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 10% osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego.
2. Wysokość premii nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku (nie przekroczyła 10 % osiągniętego w 2018r. wynagrodzenia zasadniczego każdego z członków Zarządu).

4. Główne parametry ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Stale składniki wynagrodzenia określone są w Załączniku nr 1 do Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Krokowej pozostających z Bankiem w stosunku pracy a przyznawane w formie umowy bądź porozumienia zmieniającego do umowy przez Radę Nadzorczą.

Lp.	STANOWISKO/ FUNKCJA	WYKSZTAŁCENIE/ WYMAGANE KWALIFIKACJE
1.	Prezes Zarządu	1)wyszktałcenie wyższe, 2)studium podyplomowe o profilu bankowym, 3)minimum 5 lat stażu w bankowości 4)tytuł dyplomowanego pracownika bankowego.
2.	Wiceprezes Zarządu	1)wyszktałcenie wyższe 2)minimum 4 lata stażu w bankowości
3.	Członek Zarządu	1)wyszktałcenie wyższe 2)minimum 4 lata stażu w bankowości

5. Zbiorcze informacje o wynagrodzeniach osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Wartość wynagrodzeń za 2018 rok z podziałem na stałe i zmienne.

Wartość wynagrodzeń brutto za 2018 r. wynosi 524,6 tys. zł w tym:

- składniki stałe - 508,2 tys. zł
- składniki zmienne - premia roczna – 16,40 tys. zł

Wynagrodzenie powyższe otrzymały 4 osoby.

Wartość i formy wynagrodzenia zmiennego.

Wynagrodzenie zmienne w 2018 r. wypłacane jest w formie premii rocznej w wysokości 16,40 tys. zł brutto.

Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nieprzyznaną.

Zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką zmiennych wynagrodzeń wypłata premii rocznej następuje jednorazowo (część premii rocznej nie jest odraczana), z powodów:

- sumy bilansowej Banku nie przekraczającej 350 mln zł,
- dynamiki portfela kredytowego Banku rok do roku nie przekraczającego 150%.

Płatności z tytułu rozpoczęcia i zakończenia zatrudnienia w roku wraz z podaniem liczby osób w 2018r. i najwyższej płatności z tego tytułu.

Wartość tych wynagrodzeń wynosi 0,00 tys. zł.

XIII. Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności (jak opisano w części II.2) zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
 - Oddziały Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego komórka monitorowania ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego.

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Bank jest członkiem Zrzeszenia SGB oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,

- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki</i>	<i>Nazwa części składowej</i>	<i>Wartość części składowej (w tys. zł)</i>
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	0,31	B1-Fundusze własne	22 733,21
		A5- Aktywa niepłynne	17 309,73
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A4 + A5))	0,44	B1-Fundusze własne	22 733,21
		B2-Środki obce stabilne	241 951,23
		A4-Aktywa o ograniczonej płynności	166 657,31
LCR $= \frac{\text{zabezpieczenie przed utratą p}}{\text{wypływy} - \min \left\{ \begin{array}{l} \text{wypływy} \\ 75\% \text{wypływy} \end{array} \right.}$	65	Zabezpieczenie przed utratą płynności	21 878,04
		Wypływy	42 278,48
		Wpływy	27 157,78

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący minimalny poziom</i>
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,31	1,00
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,44	1,00
Wskaźnik LCR	145	80

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	33 614,93	1 303,22	-1 020,06
Luka bilansowa skumulowana	55 331,08	56 634,30	55 614,24

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	1 000,00	w ciągu 1 dnia
otwarty niewykorzystany limit kredytu rewolwingowego w Banku Zrzeszającym	682,62	w ciągu 1 dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	57 419,98	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	148 342,68	w sytuacji awaryjnej

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia”;

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,
 - e) pozyskania kredytu refinansowego z NBP,
 - f) przyrostu depozytów po zwiększonym koszcie.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń,

- 2) wysoka jakość kredytowa,
 - 3) łatwa zbywalność,
 - 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
 - 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.
- Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 6) analizy wskaźników płynności,
- 7) wyników testów warunków skrajnych,
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 9) wyników testów warunków skrajnych,
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

XIV. Dźwignia finansowa

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

<i>Lp.*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	327 228,20
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	4 175,09
7	Inne korekty (WNIIP, rezerwy i odpisy na odsetki utworzone w bieżącym roku)	510,76
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	331 914,05

**) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji*

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
------------	----------------	---

Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	327 228,20
2	Inne korekty (WNIPI, rezerwy i odpisy na odsetki utworzone w bieżącym roku)	510,76
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	327 738,96
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	14 563,09
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-10 380,00
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	4 175,09
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	18 139,43
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	331 914,05
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	5,47

3. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	331 914,05
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	331 914,05
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	610,42
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	40 011,37
EU-7	Instytucje	131 500,42
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	50 335,82
EU-9	Ekspozycje detaliczne	59 080,14
EU-10	Przedsiębiorstwa	20 581,08
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 096,92
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	25 697,88

4. Informacje jakościowe

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego.
---	--	--

		Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2	<i>Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni</i>	Na kształtowanie się wskaźnika dźwigni finansowej największy wpływ miał poziom sumy bilansowej.

XV. Kontrola wewnętrzna

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
 - 2) Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
 - 3) koordynator PPP.
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

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

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy

jednostek/komórek organizacyjnych. Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone

Aktywa					
		<i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i>	<i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i>
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku	2 280,75		324 947,45	
030	Instrumenty kapitałowe	0,00	0,00	0,00	1 502,00
040	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
120	Inne aktywa	2 280,75		324 947,45	
Zabezpieczenia otrzymane					
		<i>Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</i>	<i>Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia</i>		
		010	040		
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	0,00	0,00		
150	Instrumenty kapitałowe	0,00	0,00		
160	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00		
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	0,00	0,00		
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	0,00	0,00		
Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania					
		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>	<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>		
		010	030		
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	0,00	0,00		

Krokowa, dnia 10.04.2019 roku

Sporządził: Zespół ds. Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyk Bankowych

**Oświadczenie Zarządu
dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krokowej niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Krokowa, dnia 10.04.2019 roku

Podpisy Członków Zarządu:

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

Z. Dudek
mgr inż. Zygmunt Dudek

(Z. Dudek)

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

E. Lesner
mgr. Ewa Lesner

(Ewa Lesner)

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

R. Pulczyńska
mgr. Rumalda Pulczyńska

(R. Pulczyńska)

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

M. Koss
mgr Marja Koss

(M. Koss)

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

Hinc
mgr inż. Razimierz Hinc

(R. Hinc)

Oświadczenie Zarządu
na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności

Raport z realizacji ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami ilościowymi za 2018 rok

<i>Nazwa limitu</i>	<i>Wysokość limitu</i>	<i>Wartości w badanym okresie (min.-max.)</i>	<i>Wartość na dzień 31.12.2018 r.</i>	<i>Stopień realizacji na dzień 31.12.2018 r.</i>
Ryzyko kredytowe				
Udział instrumentów finansowych w funduszach własnych	Max 100% limitu obowiązującego w Systemie Ochrony (tj.150% funduszy własnych)	40,95%-51,28%	40,95%	27,30%
Akcje, udziały i papiery wartościowe Banku Zrzeszającego w funduszach własnych	Max 20%	14,35%-14,92%	14,92%	74,61%
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym (wg wartości bilansowej brutto)	Max 5,9%	2,26%-3,65%	3,45%	58,40%
Wskaźnik ozerwowania banku (wg wartości bilansowej brutto)	Min 33,0%	36,32%-51,51%	37,74%	87,44%
Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych (wg wartości bilansowej netto) w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	Max 70%	39,92%-45,97%	41,13%	58,75%
Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym ³	Max 2%	0,01%-0,02%	0,02%	0,89%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 85%	60,30%-65,89%	63,91%	75,18%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (wg nominału)	Max 5,0%	1,63%-3,85%	3,60%	71,98%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej	Max 2%	0,00%	0,00%	0,22%

³ Limit monitorowany raz w roku, do 31 grudnia .

wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego ⁴				
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	Max 10%	4,17%-4,49%	4,17%	41,72%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem (wg nominalu)	Max 5,0%	1,37%-1,74%	1,37%	27,43%
Łączny udział dużych ekspozycji w uznanym kapitale	Max 200%	121,55%-145,13%	121,55%	60,77%
Udział ekspozycji kredytowych, w których dokonano odstępstw skutkujących podejmowaniem wyższego ryzyka kredytowego w portfelu kredytowym z gwarancjami	Max 20%	12,57%-18,44%	18,44%	92,18%
Ilość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w okresie od daty ostatniego raportu)	-----	27	-----	-----
Wartość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w okresie od daty ostatniego raportu)	-----	14 712,11 tys. zł	-----	-----
Ryzyko operacyjne				
Globalny limit strat	Max. 2% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	0	0	0
Ryzyko walutowe				
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,04%-0,24%	0,13%	6,5%
Poziom aktywów płynnych w depozytach	EUR min 15% USD min 15% GBP min 15%	99,09%-100,01% 59,24%-65,33% 33,32%-37,14%	100,30% 69,34% 60,39%	668,67% 462,27% 402,60%
Ryzyko płynności¹⁰⁰				
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności-współczynnika pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	0	0	0	X
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności-współczynnika pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	0	0	0	X
Ilość przypadków przekroczenia wskaźnika LCR	0	0	0	X
Ilość przypadków przekroczenia wskaźnika NSFR	0	0	0	X
Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie do 1 roku	0	0	0	X
Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie powyżej 1 roku	0	0	0	X

⁴ Limit monitorowany raz w roku, do 31 grudnia.

Ilość przekroczeń limitu luki płynności skumulowanej (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych)	0	0	0	X
Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	Min 105%	168,63%-193,72%	184,38%	175,60%
Wskaźnik udziału depozytów w pasywach ogółem	Min 80%	90,29%-96,02%	91,38%	114,23%
Ryzyko stopy procentowej				
Wpływ zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczne Banku w odniesieniu do funduszy własnych	Max 1%	0,00%-0,69%	0,69%	68,99%
Udział zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie w funduszach własnych	Max 13%	9,27%-9,75%	9,75%	74,97%
Ryzyko kapitałowe				
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 14,0%	14,62%-15,58%	15,22%	108,71%
Współczynnik kapitału Tier I	Min 11,5%	11,66%-12,38%	12,15%	105,65%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 10,0%	11,55%-12,27%	12,04%	120,40%
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 97%	68,15%-74,11%	70,16%	72,33%
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 3,3%	5,29%-5,99%	5,47%	165,76%

Krokowa, dnia 10.04.2019 roku

Podpisy Członków Zarządu:

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr inż. Zygmunt Dudek

.....
(Z. Dudek)

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Ewa Lesner

.....
(Ewa Lesner)

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Romualda Pulczyńska

.....
(R. Pulczyńska)

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Marja Koss

.....
(M. Koss)

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr inż. Kazimierz Hinc

.....
(K. Hinc)