



BANK SPÓŁDZIELCZY W KARCZEWIE

zrzeszony w BPS

**Informacje o charakterze ilościowym i
jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Karczewie
według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku**

Spis treści:

1. Informacje ogólne	3
2. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem	4
2.1 Strategia i procesy zarządzania ryzykiem.....	4
2.2 Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem , w tym informacja na temat jej uprawnień i statutu lub innych rozwiązań w tym względzie.....	8
2.3 Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka	13
2.4 Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka.....	14
2.5 Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	15
2.6 Oświadczenie na temat ryzyka.....	15
2.7 Informacja w zakresie zasad zarządzania	15
3. Zakres stosowania	17
4. Fundusze własne	17
5. Adekwatność kapitałowa – wymogi kapitałowe	19
5.1 Minimalne wymogi kapitałowe.....	22
5.2 Dodatkowe wymogi kapitałowe.....	23
6. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	29
7. Bufory kapitałowe	29
8. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	30
9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	30
10. Aktywa wolne od obciążeń	40
11. Korzystanie z ECAJ	42
12. Ekspozycja na ryzyko rynkowe	42
13. Ryzyko operacyjne	43
14. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	46
15. Ekspozycje na rynku stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	47
16. Ekspozycja na pokrycie sekuratyzyjne	50
17. Polityka w zakresie wynagrodzeń	50
18. Dźwignia finansowa	52
19. Ryzyko płynności	53

Załączniki

- Oświadczenie Zarządu

Niniejszy dokument stanowi dokumentację polityki Banku w zakresie informacji ujawnianych zgodnie z przepisami:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 a dnia 23 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wraz z rozporządzeniami wykonawczymi,
- Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późn. zm. w zakresie spełnienia wymogów art.111 i 111a,
- Uchwał i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego odnoszących się do zakresu informacji podlegających ogłaszaniu.

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

W niniejszym dokumencie Bank prezentuje i ogłasza w sposób dostępny jakościowe i ilościowe informacje dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka , funduszy własnych – uznanego kapitału Banku, adekwatności kapitałowej , polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji . Informacje według stanu na ostatni dzień roku kalendarzowego prezentowane są w cyklach rocznych.

Niniejsza informacja dostępna jest:

- 1) w formie papierowej dostępnej publicznie w Centrali Banku Spółdzielczego w Karczewie , ulica Kościelna 59 w Sekretariacie , od poniedziałku do piątku (z wyjątkiem dni wolnych od pracy) w godzinach od 8:00 do 16:00 ,
- 2) w formie elektronicznej - na stronie internetowej <http://www.bskarczew.pl>

1. INFORMACJE OGÓLNE

Bank Spółdzielczy w Karczewie działa w oparciu o Statut , przyjęty Uchwałą Zebrania Przedstawicieli w dniu 18 sierpnia 2006 r. wprowadzony do KRS , zgodnie z postanowieniem Sądu Rejonowego w Warszawie w dniu 08 września 2006 r. W roku 2019 nie dokonano żadnych zmian w Statucie. Ostatnie zmiany zostały wprowadzone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 22 czerwca 2010 roku , co zarejestrowano w KRS postanowieniem Sądu Rejonowego w Warszawie z dnia 14 października 2010 roku.

Bank Spółdzielczy w Karczewie oznakowany jest numerem REGON 0000917388, numerem NIP 532-01-01-716 oraz numerem kodu bankowego 80230009.

Bank Spółdzielczy w Karczewie zarejestrowany jest w Trzecim Mazowieckim Urzędzie Skarbowym w Radomiu

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. , z którym została zawarta umowa zrzeszenia w dniu 14 lipca 2009 roku.

Bank przystąpił z dniem 31.12.2015 roku do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która stanowi jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających(IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.

Klienci Banku mogą korzystać z usług bankowości elektronicznej poprzez centrum Usług Internetowych CUI, SMS, kart płatniczych oraz bankomatów. Oferta dostępnych i świadczonych usług prezentowana jest w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej <http://www.bskarczew.pl>.

Bank Spółdzielczy w Karczewie działa na terenie województwa mazowieckiego.

W 2019 roku Bank prowadził swoją działalność operacyjną w jednostce macierzystej w mającej swoją siedzibę w Karczewie przy ulicy Kościelnej 59 oraz działalność w jednostkach w ramach struktury organizacyjnej:

- Filia Ługi w Karczewie, ulica Grota Roweckiego 1
- Filia w Starostwie Powiatu w Otwocku, ulica Górna 13
- Filia w Urzędzie Miasta w Józefowie, ulica Kard. Wyszyńskiego 11

Bank Spółdzielczy w Karczewie nie należy do banków istotnych systemowo, stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Wszelkie dodatkowe informacje podlegające ujawnieniu w myśl międzynarodowych standardów rachunkowości nie dotyczą Banku.

Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Bank udostępnia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom oraz uczestnikom rynku finansowego z częstotliwością roczną w terminie pokrywającym się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.

Bank w ramach niniejszej Informacji nie odstąpił od ujawnienia jakichkolwiek informacji, które uznałby za nieistotne, zastrzeżone lub poufne.

Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2019r. do 31.12.2019r. (wg stanu na koniec 2019 roku).

2. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (art. 435 CRR)

2.1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem (art435 1. a)

Działalność bankowa obciążona jest wieloma rodzajami ryzyka, którego podejmowanie zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

Bank Spółdzielczy w Karczewie podejmuje działania służące skutecznemu zarządzaniu ryzykiem występującym w jego działalności. Poprzez opracowanie, wdrożenie i systematyczne udoskonalanie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, Bank dąży do utrzymania racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, realizowany na podstawie wewnętrznych strategii, polityk i innych procedur, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Proces ten dotyczy identyfikacji, pomiaru, oceny, monitorowania, raportowania i kontroli ryzyka, opracowany w formie pisemnej, zatwierdzony przez organy zarządzające w Banku.

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

- 1) Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Karczewie na lata 2017 – 2020;
- 2) Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Karczewie;
- 3) Polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami;
- 4) Planu finansowego na 2019 rok, ze szczególną uwagą nakierowaną na działania zapewniające spełnienie zewnętrznych wymogów regulacyjnych dotyczących ostrożnego zarządzania ryzykiem.

Strategia określa cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk, definiuje również apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponieść w zakresie każdego ryzyka uznanego za istotne. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym. Strategia rozwoju podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku.

Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym jest powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym. Bank sporządza w okresach rocznych polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami, które zatwierdzane są uchwałami Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Uszczegółowieniem procedur, o których mowa powyżej są przyjęte przez Zarząd instrukcje zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, delegujące obowiązki na poziom poszczególnych komórek organizacyjnych.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych.

Proces **zarządzania ryzykiem**, polegający na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji, zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających, obejmuje następujące działania

- 1) **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu i określeniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń wynikających z bieżącej i planowanej działalności Banku oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego ryzyka na sytuację finansową Banku;
- 2) **pomiar ryzyka** – definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności i dostępności danych oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- 3) **ocena i szacowanie ryzyka** – polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem;
- 4) **monitorowanie ryzyka** – polega na stałym nadzorze poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka, badaniu odchyleń realizacji od prognoz lub złożonych punktów odniesienia (limity, plany, pomiary z poprzednich okresów) – monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego ryzyka oraz jego zmienności
- 5) **raportowanie ryzyka** – polega na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i propozycjach działań;
- 6) **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** – zidentyfikowany, zmierzony / oszacowany poziom ryzyka – polega na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określeniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne, zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składają się:

- 1) procedury opisujące zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Na podstawie przeprowadzonej analizy istotności ryzyk, uwzględniającej kryteria ilościowe jakościowe sporządzona została mapa istotnych ryzyk.

Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi.

Główne cele strategiczne w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przedstawia poniższa tabela:

Rodzaj ryzyka	Cele strategiczne
Ryzyko	- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, zapewniającego

kredytowe (kontrahenta, rezydualne, koncentracji)	<p>stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;</p> <ul style="list-style-type: none"> - budowa odpowiedniego do posiadanych Funduszy własnych (uznanego kapitału) bezpiecznego portfela kredytowego , zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości; -bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji zaangażowań wynikających z przepisów prawa; - dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych; - podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela; - utrzymanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zarządzania ryzykiem kredytowym.
Ryzyko operacyjne	<ul style="list-style-type: none"> - optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania , racjonalizację kosztów i szybką reakcję Banku na zdarzenia od niego niezależne; - wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym , w tym określenie odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym
Ryzyko płynności	<ul style="list-style-type: none"> - zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach , które można przewidzieć bez konieczności poniesienia straty; - optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych; - dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania; - zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów , za szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych; - podejmowanie działań w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej; - utrzymanie nadzorczych norm płynności na bezpiecznym poziomie
Ryzyko stopy procentowej	<ul style="list-style-type: none"> - utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych , w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku; - zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu - ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania; - podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż; - codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych
Ryzyko kapitałowe	<ul style="list-style-type: none"> - dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych , adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności; - posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego w roku 2019 i 2020 – 13,50%; - minimalizowanie ryzyka związanego z nadmierną dźwignią finansową; - odpowiednia organizacja i podział kompetencji w zakresie zarządzania adekwatnością kapitałową i ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej
Ryzyko braku zgodności	<ul style="list-style-type: none"> - efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia naruszeń przepisów prawa , regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank

	<p>standardów postępowania;</p> <ul style="list-style-type: none"> - sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności; - dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi; - dążenie i dbałość o: <ul style="list-style-type: none"> • wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego; • pozytywny odbiór Banku przez klientów; • przejrzystość działań Banku wobec klientów
Ryzyko wyniku finansowego (biznesowe)	<ul style="list-style-type: none"> - utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia, pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym; - pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka, wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej; - osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie wynikającym z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

Wszystkie ryzyka uznane za istotne posiadają pisemne procedury wewnętrzne, zgodne z obowiązującymi przepisami, tj. Rozporządzeniem CRR wraz z Rozporządzeniami Wykonawczymi UE, Ustawą Prawo bankowe, Uchwałami i rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego.

Nadzór nad ryzykami istotnymi sprawuje Prezes Zarządu Banku.

2.2. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem, w tym informacja na temat jej uprawnień i statutu lub innych rozwiązań w tym względzie (art. 435 1.b)

Obowiązujący system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli. Rozdzielenie to zostało określone w wewnętrznych przepisach Banku regulujących strukturę organizacyjną Banku oraz zakres działania poszczególnych jednostek/ komórek organizacyjnych Banku. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech wzajemnie niezależnych poziomach zarządzania ryzykiem;

- 1) zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie, które stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami i wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, które stanowi działanie mające za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku. Obejmuje stanowiska lub komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji

- 3) zarządzanie ryzykiem na trzecim poziomie - stanowi audyt.

Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej oraz Rozporządzeniu PEiR nr 575/2013 oznacza to, regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.

Organy uczestniczące w systemie zarządzania ryzykiem:

Rada Nadzorcza Banku:

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji;

- 1) zatwierdza dokumenty strategiczne i polityki w obszarze zarządzania ryzykiem, a tym także apetyt/tolerancję na ryzyko zawarta w tych politykach;
- 2) przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji strategii lub polityk;
- 3) nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym:
 - a) procesu tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informatycznej i bezpieczeństwa
 - b) środowiska teleinformatycznego,
 - c) zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,
 - d) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - e) zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - f) zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu.
- 4) dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- 5) sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność;
- 6) zatwierdza w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku.

W 2018 roku Rada Nadzorcza w oparciu o zapisy ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym powołała spośród swoich członków Komitet Audytu, który wspiera działania Rady w zakresie

sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Komitet Audytu w 2019 roku odbył cztery posiedzenia. W ramach Rady Nadzorczej Banku działa również Komisja Rewizyjna, do zadań której należy sprawowanie funkcji kontrolnej.

Zarząd Banku:

Odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu;

- 1) zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, przeciwdziałania, kontroli, monitorowania i raportowania;
- 2) podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego zarządzania tym ryzykiem, w ramach posiadanych kompetencji. W tym zakresie Zarząd Banku zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym).
- 3) dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi. W przypadkach, gdy zajdzie taka potrzeba – Zarząd powoduje weryfikację i aktualizację strategii zarządzania ryzykiem i polityk lub systemu zarządzania ryzykiem.
- 4) odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:
 - a) tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - b) zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,
 - c) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - d) zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - e) zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu.
- 5) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkość ryzyka), na które narażony jest Bank.

Stanowisko ds. Monitoringu, w tym administracji kredytów:

- 1) dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen jakości portfela kredytowego, na który składają się udzielone kredyty i działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie działalności kredytowej, a także rozpoznawania i dokonywania pomiaru ryzyka w portfelu – stanowisko stanowi element II linii obrony.

2) dokonuje:

- a) okresowych przeglądów poszczególnych kredytów
- b) okresowych przeglądów poszczególnych kredytów,
- c) sporządza propozycje klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonuje ich odpowiedniej ich wyceny,
- d) bada wartość przyjętych zabezpieczeń,
- e) ocenia adekwatność rezerw/odpisów na należności i przygotowuje zaleceń dotyczących ich wysokości,
- f) dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej terminowych informacji dotyczących ryzyka w portfelu kredytowym,
- g) zapewnia wykrycie i usunięcie niedociągnięć i braków w dokumentacji kredytowej oraz dokumentacji zabezpieczeń.

Zespół ds. Ryzyk bankowych:

- 1) Stanowisko ds. Ryzyk Bankowych zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku – stanowi element II linii obrony;
- 2) Podstawowe zadania to: identyfikacja, przetwarzanie danych o ryzyku i pomiar lub szacowanie ryzyka, ocena i raportowanie informacji dotyczących podejmowanego ryzyka;
- 3) opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem;
- 4) Zespół ds. Ryzyk Bankowych dostarcza niezależnych informacji, analiz oraz ocen na temat ekspozycji na ryzyko, jak też oceny czy zgłaszane propozycje i decyzje dotyczące ryzyka podejmowane przez Zarząd jednostki biznesowe lub wsparcia są zgodne z tolerancją Banku na ryzyko i gotowością do jego podejmowania;
- 5) Zespół ds. Ryzyk Bankowych może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia możliwości zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka;
 - a) monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego;
 - b) podstawowe zadania to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - c) zapewnia przestrzeganie polityki w zakresie braku zgodności – stanowi element linii obrony;
- 6) powinien doradzać Zarządowi w sprawie przepisów, zasad, regulacji oraz standardów, które Bank musi spełnić oraz oceniać ryzyko wynikające z możliwego wpływu ewentualnych zmian w otoczeniu prawnym, regulacyjnym i przepisach na działalność Banku;

- 7) Zespół ds. Ryzyk bankowych weryfikuje czy nowe produkty i regulacje wewnętrzne są zgodne z obecnym otoczeniem prawnym, jak wszelkimi znanymi nadchodzącymi zmianami przepisów, regulacji i też wymogów nadzorczych;

Zespół ds., Analiz kredytowych, w tym restrukturyzacji i windykacji

- 1) do zadań Zespołu należy badanie, analiza i ocena ryzyka kredytowego w zakresie pojedynczej transakcji na etapie wniosku oraz raportowania wszelkich zagrożeń w tym zakresie.
- 2) dokonywanie niezależnego przeglądu klasyfikacyjnego portfela kredytowego w zakresie i na zasadach określonych w wewnętrznych regulacjach Banku,
- 3) opracowywanie regulacji wewnętrznych Banku w zakresie zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych, oceny zdolności kredytowej oraz zarządzania wierzytelnościami trudnymi,
- 4) współpraca z nadzorującym Członkiem Zarządu w zakresie opracowywania polityki, planów restrukturyzacji i windykacji oraz ich realizacja.
- 5) podejmowanie stosownych działań w przypadku występowania zaległości w spłacie.
- 6) opracowywanie informacji zarządczej w zakresie windykacji i restrukturyzacji należności kredytowych.

Stanowisko ds. zgodności

Komórka ds. zgodności ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności w działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Zadaniem komórki jest zapewnianie przestrzegania polityki zgodności.

Audyt wewnętrzny:

- 1) audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku – stanowi III linię obrony.
- 2) dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym komórki ds. zgodności) z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa
- 3) za podstawowe zadania ma kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.
- 4) Audyt wewnętrzny dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.
- 5) zadania Audytu wewnętrznego zlecone do realizacji na podstawie zawartej umowy zlecenia przez odpowiednie służby Banku Zrzeszającego Banku BPS SA w Warszawie

oraz wyodrębniona komórka audytu na podstawie Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.

Pozostali pracownicy Banku:

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

2.3. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka (art. 435.1.c)

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy dostarczanie informacji na temat poziomu i profilu ryzyka, stosowanie działań o charakterze prewencyjnym, profilaktycznym oraz redukującym ryzyko i jego skutki oraz monitorowanie dopuszczalnego poziomu,

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi ustanowiony system informacji zarządczej , który dostarcza informacji na temat :

- rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- profilu ryzyka;
- stopnia wykorzystania limitów ostrożnościowych;
- wyników testów warunków skrajnych;
- skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

W zakresie ryzyk uznanych przez Bank jako istotne opracowane zostały metody pomiaru ich poziomu oraz system raportowania.

Z dokonanego pomiaru ryzyk sporządzane są raporty , które następnie są przedstawiane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza ocenia skuteczność działań Zarządu mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Zasadami polityki zarządczej w BS w Karczewie” definiującą częstotliwość , zakres odbiorców sporządzanych raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko a także zmienności zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

Częstotliwość przekazywania poszczególnych raportów jest zróżnicowana i wynika z przepisów zewnętrznych , rekomendacji nadzorczych oraz bieżących potrzeb Banku. Raporty są opracowywane w okresach miesięcznych, kwartalnych , półrocznych bądź rocznych.

2.4. Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka (art.435.1.d)

Celem ograniczania ryzyka Bank wprowadził odpowiednie do skali i złożoności działalności limity ostrożnościowe, ograniczające poziom ryzyka w poszczególnych obszarach działalności Banku. Przyjęte limity pozwalają skutecznie zdywersyfikować ryzyko oraz wdrożyć w odpowiednim momencie mechanizmy zapobiegające powstaniu nadmiernego ryzyka.

Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

Procedury wewnętrzne Banku określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.

Wysokość limitów wewnętrznych ustalana jest na podstawie analiz sporządzonych w formie pisemnej z uwzględnieniem założeń warunków skrajnych. Wysokość limitów dostosowana jest do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą Banku ogólnego poziomu ryzyka Banku – apetytu na ryzyko.

Zasady ustalania i aktualizacji wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania określają wewnętrzne procedury Banku.

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

Ustalanie , przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczenie ekspozycji na ryzyko , a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka.

Procedury Banku dotyczące zarządzania ryzykiem nie dopuszczają sytuacji przekroczenia przyjętych limitów.

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

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

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

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

System kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka obejmuje:

- 1) adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka;

- 2) strategię, polityki, procedury, instrukcje, metodologie;
- 3) adekwatne systemy informacji zarządczej i nadzorczej;
- 4) proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku ze Strategią rozwoju oraz regulacjami wewnętrznymi.

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

2.5. Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem (art.435.1.e)

Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku stanowi załącznik do niniejszej „Informacji..”

2.6. Oświadczenie na temat ryzyka (art. 435.1.f)

Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat ogólnego profilu ryzyka Banku, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym tolerancję na ryzyko, stanowi załącznik do niniejszej „Informacji..”.

2.7. Informacje w zakresie zasad zarządzania (art.435.2)

W zakresie art.435 ust. 2 Bank informuje, że:

- 1) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio w Radzie Nadzorczej lub Zarządzie) lub organach innych podmiotów;
- 2) Członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa, na wniosek Prezesa Zarządu, Rada Nadzorcza, działając wg Statutu Banku Spółdzielczego w Karczewie oraz zasad Polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów zarządczych oraz osób zajmujących stanowiska kluczowe w Banku Spółdzielczym w Karczewie, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z zasadami Polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów zarządczych oraz osób zajmujących kluczowe stanowiska w Banku Spółdzielczym w Karczewie. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z zapisami Statutu Banku Spółdzielczego w Karczewie,

Regulaminu wyboru członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Karczewie oraz zasad Polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów zarządczych oraz osób zajmujących stanowiska kluczowe w Banku Spółdzielczym w Karczewie , biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli , zgodnie z zasadami Polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów zarządczych oraz osób zajmujących stanowiska kluczowe w Banku Spółdzielczym w Karczewie ;

- 3) Członkowie Zarządu Banku nie zajmowali stanowisk dyrektorskich w innej instytucji;

W 2019 roku Zarząd Banku działał w trzyosobowym składzie. W trakcie roku obrotowego 2019 skład osobowy Zarządu Banku nie uległ zmianie.

W roku 2019 Rada Nadzorcza działała w siedmioosobowym składzie. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. Skład osobowy Rady Nadzorczej w 2019 roku nie uległ zmianie.

- Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego (art.435.2.a)

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie zajmują stanowisk dyrektorskich poza Bankiem.

- Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy , umiejętności i wiedzy specjalistycznej (art.435.2.b.); strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego , jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane (art.435.2.c); informacja o spełnieniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą wymogów wynikających z Ustawy Prawo bankowe (art..111a ust.4).

Bank posiada Politykę doboru i oceny kwalifikacji Zarządu, Rady Nadzorczej i osób zajmujących stanowiska kierownicze. W przypadku dokonywania doboru i oceny kwalifikacji kandydatów, osób wchodzących w skład organów i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, Bank stosuje się do wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego , zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. W procesie rekrutacji członków organu zarządczego Bank przestrzega obowiązujących przepisów i praktyk.

Podstawową misją Rady Nadzorczej jest wykonywanie funkcji nadzorczej. Rada sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach. Członkowie Rady posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw, dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, reprezentują wysoki poziom etyczny oraz są w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu , pozwalającą w sposób właściwy wykonywać funkcje w Radzie Nadzorczej. Przyjęte zasady zapewniają właściwy dobór pod kątem kwalifikacji

zawodowych (wiedzy , doświadczenia, umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji), reputacji – tj. nieposzlakowaną opinię wynikającą z postępowania w życiu zawodowym i osobistym , dającą rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają wymogi wynikające z art.22a Prawa bankowego . Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków.

Zgodnie z przyjętymi w Banku „Zasadami polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Karczewie Rada Nadzorcza Banku dokonała odpowiedniości Członków Zarządu . Członkowie Rady Nadzorczej stwierdzili, iż Zarząd jako kolegialny organ zarządzający posiada kompletną wiedzę , doświadczenie w zarządzaniu poszczególnymi obszarami działalności bankowej oraz daje rękojmię stabilnego i bezpiecznego funkcjonowania Banku i w związku z tym , uzyskał wysoką rekomendację Rady Nadzorczej.

- Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego (art.435.2.e)

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka , kierowanej do Zarządu i Rady Nadzorczej jest sformalizowany i objęty „Zasadami polityki zarządczej w Banku Spółdzielczym w Karczewie” , która definiuje : częstotliwość ,zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowany do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

3. ZAKRES STOSOWANIA (art. 436 CRR)

Bank nie posiadał podmiotów zależnych , w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

4. FUNDUSZE WŁASNE (art. 437 CRR)

Uznany kapitał stanowi źródło finansowania działalności Banku i jest gwarancją jego rozwoju. Bank posiada uznany kapitał odpowiadający wymogom nadzorczym oraz dostosowany do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną.

Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2019 roku składały się z kapitału podstawowego Tier I i wynosiły 9 055 118,28 złotych.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2019 roku, zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 i Dyrektywą 2013/36/UE.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2019 r.
Uznane kapitały Banku (fundusze własne) , w tym	9 055 118,28
Kapitał Tier I, w tym	9 055 118,28
Kapitał podstawowy Tier I , w tym	9 055 118,28
fundusz zasobowy	9 037 253,14
fundusz udziałowy	64 000,00
fundusz z aktualizacji finansowych aktywów trwałych	0,00
korekta regulacyjna - wartości niematerialne i prawne	- 46 134,86
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	56 306 827,37
z tytułu ryzyka kredytowego	50 295 314,87
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	6 011 512,50
Łączny współczynnik kapitałowy	16,08%
Współczynnik kapitału Tier I	16,08%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,08%
Wymóg kapitałowy	4 504 546,19

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne Banku dla potrzeb oceny adekwatności kapitałowej składają się z kapitału Tier I , który stanowi sumę kapitału podstawowego Tier i po zastosowaniu korekt regulacyjnych. Do kapitału podstawowego Tier I Bank zalicza:

- fundusz zasobowy, tworzony z zysku netto oraz wpisowego,
- fundusz udziałowy – zaewidencjonowany oraz w pełni opłacony według stanu na dzień 31.12.2011 roku i podlegający amortyzacji zgodnie z wytycznymi

Kapitał podstawowy TierI podlega korektom regulacyjnym:

- wartości niematerialne i prawne.

Bank nie posiada instrumentów zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I.

Bank poniżej prezentuje informacje na temat funduszy własnych w okresie przejściowym zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym UE nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013.

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	9 037 253,14
4	Kwota kwalifikujących się pozycji , o których mowa w art.484 ust.3	64 000,00
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	9 101 253,14
Kapitał podstawowy Tier I : korekty regulacyjne		
8	Wartości niematerialne i prawne(-)	- 46 134,86
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art.467 i 468,	0,00
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 46 134,86
29	Kapitał podstawowy Tier I	9 055 118,28
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	50 306 827,37
Współczynniki i bufony kapitałowe		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,08%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek ekspozycji na ryzyko)	16,08%
63	Łączny kapitał(wyrażony jako odsetek ekspozycji na ryzyko)	16,08%

Na wartość funduszu udziałowego w kwocie 64 000,00 złotych składały się wyłącznie pełne udziały 141 Członków Banku Spółdzielczego , z czego 138 to osoby fizyczne (w tym rolnicy i przedsiębiorcy indywidualni) , natomiast 3 to osoby prawne.

Stan funduszu zasobowego na przestrzeni 2019 roku uległ zwiększeniu ogółem o kwotę 100 000,00 złotych w tym : w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2018 w wysokości 100 000,00złoty .

5. Adekwatność kapitałowa - Wymogi kapitałowe (art.438 CRR)

Adekwatność kapitałowa stanowi odzwierciedlenie stanu, w którym wysokość posiadanych przez Bank Spółdzielczy w Karczewie kapitałów , w pełni zabezpiecza.

Bank Spółdzielczy w Karczewie dostosowuje wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka , na jakie jest narażony oraz do charakteru ,skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowano i wdrożono proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego , tzw. ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Proces) , który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego w prowadzonej działalności.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów

ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego , z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

Bank w 2019 roku równolegle stosował dwa kryteria istotności :

- 1) ilościowe – stosowane w stosunku do ryzyka kredytowego oraz do ryzyka operacyjnego , liczone jako udział wymogów kapitałowych z tytułu danego ryzyka w funduszach własnych . Jako istotne określa się ryzyko , na które Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na poziomie wyższymi niż 2% funduszy własnych Banku;
- 2) jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych rodzajów ryzyka , które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych , a wymienionych w Metodycie BION , Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów oraz Dyrektywie UE – Bank przyjmuje kryterium jakościowe , tj. uznaje ryzyka za istotne na podstawie przyjętej strategii , skali i złożoności działalności.

Mapa istotnych ryzyk opracowana na podstawie przeprowadzonej analizy istotności uwzględniającej kryteria ilościowe oraz jakościowe kształtuje się następująco;

- z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej , polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 roku, zwanej dalej Dyrektywa , tj. ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne , ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych.
- ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko walutowe oraz,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- ryzyko operacyjne , zawierające w sobie ryzyko systemów informatycznych oraz ryzyko braku zgodności;
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko kapitałowe,
- wyniku finansowego , będące pochodną pozostałych ryzyk , zarządzanie w procesie planowania.

Ryzyka nieistotne identyfikowane w Banku w ramach pomiaru adekwatności kapitałowej:

- ryzyko utraty reputacji;
- ryzyko rezydualne;
- ryzyko transferowe;
- ryzyko cyklu gospodarczego ;
- ryzyko modeli.

Wszystkie ryzyka uznane za istotne posiadają pisemne procedury wewnętrzne, zgodnie z obowiązującymi przepisami, tj. Ustawy Prawo bankowe, Uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego. Regulacje podlegają corocznemu przeglądowi pod względem zachodzących zmian w otoczeniu wewnętrznym, jak i zewnętrznym Banku.

W procesie zarządzania adekwatnością kapitałową uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza – zatwierdza cele strategiczne w zakresie ryzyka kapitałowego i planowania kapitałowego oraz pozostałych rodzajów ryzyka, dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd Banku założeń Strategii i Polityk zarządzania ryzykiem w Banku;
- 2) Zarząd - odpowiada za opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych, dba o zgodność tych zasad z regulacjami zewnętrznymi. Zarząd Banku dokonuje przeglądu i oceny poprawności i utrzymania wymogów kapitałowych na odpowiednim poziomie;
- 3) Zespół ds. Ryzyk Bankowych wyznacza minimalne oraz dodatkowe wymogi kapitałowe oraz sporządza kompleksową informację na temat adekwatności kapitałowej dla Zarządu i Rady Nadzorczej;
- 4) Audyt Wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę poprawności wyznaczania wymogów kapitałowych z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi, zgodnie z planem kontroli. Zadania audytu wewnętrznego zlecone do realizacji przez odpowiednie służby Banku Zrzeszającego.

Alokacja uznanych kapitałów (funduszy własnych Banku) na poszczególne ryzyka odbywa się zgodnie z zasadami Pakietu CRD IV / CRR oraz wewnętrznymi przepisami Banku, m.in. wewnętrznym procesem oceny adekwatności kapitałowej.

Plan alokacji kapitału na rok 2019 z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka przedstawiał się następująco:

Lp.	Rodzaj ryzyka	Limit alokacji kapitału
1	Ryzyko kredytowe	55,00%
2	Ryzyko rynkowe	0,00%
3	Ryzyko operacyjne	10,00%
4	Ryzyko koncentracji	2,00%
5	Ryzyko stopy procentowej	2,00%
6	Ryzyko płynności	2,00%
7	Ryzyko cyklu gospodarczego	1,50%
8	Ryzyko strategiczne	0,50%
9	Ryzyko modeli	0,50%
	Łączna alokacja kapitału	73,50%
	Bufor bezpieczeństwa	26,50%

Bank stosując się do zapisów regulacji określających proces zarządzania ryzykiem spełniał wszystkie normy nadzorcze w zakresie adekwatności kapitałowej.

Zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Bank w 2019 roku stosował proste metody standardowe wyznaczania wymogów kapitałowych.

Wymogi kapitałowe:

5.1. Minimalne wymogi kapitałowe:

- **Ryzyko kredytowe** - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się, jako sumę aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez 8%. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art.112;

Na dzień 31.12.2019 roku aktywa ważne liczone łącznie z pozabilansem po zastosowaniu współczynnika wsparcia dla MŚP ukształtowały się na poziomie 50 295 314,87 zł., natomiast wymóg regulacyjny z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 4 023 625,19 zł., co stanowiło 44,43% funduszy własnych i tym samym 80,80% funduszy alokowanych na ryzyko kredytowe w Polityce kapitałowej (55%)

L.P.	Klasa ekspozycji	Aktywa ważne w zł.	Wymóg kapitałowy w zł.
1	Rządy i Banki Centralne	1 444 052,00	115 524,00
2	Jednostki samorządu terytorialnego	6 188 432,00	495 075,00
3	Podmioty sektora publicznego	13 239,00	1 059,00
4	Instytucje – Banki	13 907 894,00	1 112 632,00
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 077 508,00	86 201,00
6	Ekspozycje detaliczne	4 325 840,00	346 067,00
7	Należności zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych i mieszkaniowych	19 794 790,00	1 583 583,00
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	103 930,00	8 314,00
9	Kapitałowe	996 624,00	79 730,00
10	Pozostałe	2 443 006,00	195 440,00
	RAZEM	50 295 315,00	4 023 625,00

- **Ryzyko rynkowe** (walutowe) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wyznacza się metodą standardową (8% pozycji walutowej całkowitej).

Na dzień 31.12.2019 roku całkowita pozycja walutowa Banku ukształtowała się na Poziomie 0,72% funduszy własnych. Bank nie był zobligowany do tworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego.

- **Ryzyko operacyjne** – wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego oblicza się według metody podstawowego wskaźnika bazowego.

Na dzień 31.12.2019 roku ekspozycja na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego ukształtowała się na poziomie 6 011 513,00 zł. , natomiast wymóg regulacyjny z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł 480 921,00 zł., co stanowiło 5,31% funduszy własnych.

- **Ryzyko koncentracji kapitałowej** – wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej , oblicza się jako większą z liczb:

- suma kwot, o jakie poszczególne zaangażowania kapitałowe przekraczają 15% funduszy własnych,

- kwota o jaką suma znacznych zaangażowań kapitałowych przekracza 60% funduszy własnych,

- **Ryzyko koncentracji zaangażowań** – przekroczenie limitów określonych w art.71 ust. 1 oraz ust.1a - 1c ustawy Prawo bankowe oraz art.395 Rozporządzenia UE powoduje zakwalifikowanie kwoty tego przekroczenia do portfela handlowego.

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań w portfelu handlowym stanowi sumę iloczynów przekroczeń i odpowiedniego czynnika . wysokość czynnika zależy od skali przekroczenia limitu koncentracji w stosunku do uznanych kapitałów Banku.

Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art.92 ust 3 lit. b) i c):

l.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b	nie dotyczy
2	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c – ryzyko walutowe	Nie dotyczy

5.2. Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku, wymienione w Dyrektywie UE:

- **Ryzyko płynności**– w celu wyznaczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka płynności Bank przeprowadza analizę szokowego spadku poziomu bazy depozytowej przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika udziału aktywów płynnych w aktywach ogółem na poziomie minimum 20% zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Karczewie”. Jeżeli ustalony zgodnie z Instrukcją wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności jest większy niż 2% funduszy własnych Bank tworzy dodatkowy kapitał na pokrycie tego ryzyka w pełnej kwocie ustalonej w Instrukcji.

- **Ryzyko stopy procentowej** – Bank wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym łącznie z tytułu : ryzyka przeszacowania , ryzyka bazowego, ryzyka opcji klienta oraz ryzyka krzywej dochodowości. Bank monitoruje ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej w okresach miesięcznych i w zależności od otrzymanych wyników wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

- 1) **Ryzyko przeszacowania** – odnosi się przede wszystkim do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek. Bank przeprowadza analizę wpływu szokowych zmian rynkowych stóp procentowych na wynik odsetkowy, zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
W przypadku, gdy zmiana oprocentowania o 200 punktów bazowych powoduje spadek wyniku odsetkowego Banku o ponad 10% sumy funduszy własnych, Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej w wysokości nadwyżki wyliczonych skutków zmian wyniku odsetkowego ponad 10% sumy funduszy własnych.
- 2) **Ryzyko bazowe** - ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania. Bank wyznacza zmianę wyniku odsetkowego na skutek zmiany rynkowych stóp procentowych o 35 punktów bazowych, zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej”. Analizę dokonuje się poprzez zestawienie skumulowanych luk niedopasowania według poszczególnych stawek bazowych. W przypadku gdy zmiana oprocentowania o 35 punktów bazowych powoduje zmianę wartości sumy posiadanych funduszy własnych o ponad 2% Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka bazowego w wysokości 8% kwoty przekroczenia tego limitu.
- 3) **Ryzyko opcji klienta** – polega na ocenie zrywalności depozytów o stałej i zmiennej stopie procentowej oraz ocenę stopnia spłacania przed terminem kredytów o stałej i zmiennej stopie procentowej. Jako znaczący poziom wykorzystania opcji klienta uznaje się sytuację, gdy:
 - a) zrywalność depozytów przekroczy w okresie analizowanego miesiąca poziom 5% kwoty depozytów ogółem, przy czym nie uważa się depozytu za zerwany w przypadku jego wycofania w ciągu 7 dni od momentu założenia.
 - b) łączna kwota kredytów spłacanych przed terminem przekroczy w okresie analizowanego miesiąca 5% kwoty obligi kredytowego,
 - c) nie uznaje się za spłacone przedterminowo należności wróconych w okresie 30 dni przed umownym terminem ich zapadalności. Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka opcji klienta wyznaczany jest w wysokości równowartości kwot stanowiących przekroczenie poziomu dopuszczalnego narażenia Banku na ryzyko opcji klienta z zastosowaniem wagi 8%.
- 4) **Ryzyko krzywej dochodowości** – polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszonymi do różnych terminów a dotyczącymi tego samego indeksu oraz dłużnych papierów wartościowych. Bank dokonuje badania wpływu niekorzystnych zmian kształtu krzywej dochodowości na wynik odsetkowy poprzez obliczenie sumy iloczynów wielkości luki w danym przedziale przeszacowania oraz odpowiedniej, założonej zmiany stopy procentowej, z jednoczesnym uwzględnieniem średniego czasu trwania danej luki. W przypadku, gdy zmiana oprocentowania o 12 punktów bazowych spowoduje niekorzystny wpływ na wynik

odsetkowy o ponad 2% funduszy własnych Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka krzywej dochodowości w wysokości przekroczenia tego limitu.

- **Ryzyko kapitałowe** – wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego stanowi większą z wartości wymogu:

1) na koncentrację funduszu udziałowego,

Oceny istotności ryzyka koncentracji funduszu udziałowego, Bank dokonuje poprzez ustalenie skali udziału funduszu udziałowego w sumie kapitałów i funduszy podstawowych oraz uzupełniających posiadanych na datę analizy.

Bank uznaje, że ryzyko koncentracji funduszu udziałowego jest istotne i wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka, jeżeli poziom wskaźnika udziału stanowi powyżej 30%.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy dla ryzyka koncentracji funduszu udziałowego oblicza się od nadwyżki stanowiącej różnicę pomiędzy faktycznym poziomem funduszu udziałowego, a kwotą stanowiącą równowartość 30% sumy funduszy podstawowych i uzupełniających, przy zastosowaniu wagi 8%.

2) na koncentrację „dużych” pakietów udziałów,

Oceny istotności ryzyka koncentracji „dużych” pakietów udziałów Bank dokonuje poprzez ustalenie skali udziału sumy „dużych” pakietów udziałów w funduszu udziałowym posiadanych na datę analizy.

Za „duży” pakiet udziałów Bank uznaje kwotę sumy udziałów posiadanych przez Bank jednego Członka Banku na poziomie, co najmniej 5% funduszu udziałowego.

Bank uznaje ryzyko za istotne i wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka, jeżeli w Banku występują „duże” pakiety udziałów i jeżeli suma „dużych” pakietów udziałów jest większa niż 30% funduszu udziałowego.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji „dużego” pakietu udziałów, Bank oblicza jako różnicę pomiędzy wartością „dużego” pakietu udziałów, a wartością 5% funduszu udziałowego, przy zastosowaniu wagi 8%.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu „dużych” pakietów udziałów stanowi sumę wszystkich wewnętrznych wymogów kapitałowych wyznaczonych dla każdego „dużego” pakietu udziałów odrębnie.

- **Ryzyko koncentracji zaangażowań kredytowych** - ryzyko wynikające z koncentracji zaangażowań w procesie obliczania kapitału regulacyjnego potencjalnie nie jest zidentyfikowane i w konsekwencji może nie w pełni być pokryte.

Bank wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji wobec podmiotów z tego samego sektora gospodarki, koncentracji przyjętych zabezpieczeń, koncentracji w jednorodny instrument finansowy oraz koncentracji geograficznej.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań kredytowych wyliczą się według następującego schematu:

- a) Bank analizuje wykonanie limitów zaangażowań ekspozycji kredytowych zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym”
- b) w przypadku, gdy limity są nieprzekroczone – wymóg kapitałowy wynosi 0%
- c) gdy jakkolwiek z przyjętych przez Bank limitów został przekroczony, wymóg wewnętrzny z tytułu ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych wynosi 8%.

- **Ryzyko wyniku finansowego** – (element ryzyka biznesowego), miary ilościowe:

Ryzyko wyniku finansowego stanowi element ryzyka biznesowego. W przyjętej przez Bank Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej przyjmuje się, że spadek wyniku finansowego jest efektem wzrostu ryzyka, np. ryzyka kredytowego, stopy procentowej lub operacyjnego, przekładającego się na zadowolenie klientów.

Ponadto w dotychczas stosowanej polityce wymóg był tworzony nie na faktyczne ryzyko spadku wyniku finansowego a na odstępstwo od planu. Wymóg zatem zależał od trafności sporządzonego planu, a nie od faktycznego wyniku finansowego.

W związku z tym, że wynik finansowy zależy od pozostałych ryzyk, na które Bank tworzy wymogi kapitałowe, aby uniknąć podwójnego tworzenia wymogu kapitałowego z powodu spadku wyniku finansowego odstępuje od wyznaczania wymogu z tyt. ww. ryzyka

- **Ryzyko cyklu gospodarczego** – (element ryzyka biznesowego), miary ilościowe:

Ryzyko cyklu gospodarczego stanowi element ryzyka biznesowego. Analizę skali kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka cyklu gospodarczego Bank przeprowadza według następującej metodologii:

Bank dokonuje zestawienia wskaźnika ryzyka kredytowego, liczonego, jako udział procentowy kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym, wyliczonych na koniec ostatnich 5 lat kalendarzowych poprzedzających datę analizy, - do dalszych analiz Bank przyjmuje wartość maksymalną ze wskaźników określonych wyżej.

Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka, jeżeli poziom maksymalnego wskaźnika przewyższa o więcej niż 3 punkty procentowe wskaźnik wyliczony na dzień analizy.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cyklu gospodarczego, Bank oblicza od kwoty portfela kredytowego na dzień analizy przemnożonego przez różnicę pomiędzy maksymalnym poziomem wskaźnika ryzyka kredytowego a wskaźnikiem ryzyka kredytowego na dzień analizy powiększonym o 3 punkty procentowe, przy zastosowaniu wagi 8%.

- **Ryzyko strategiczne** - (element ryzyka biznesowego), miary jakościowe:

Przy badaniu istotności ryzyka strategicznego, zaliczanego do ryzyk trudno mierzalnych Bank przeprowadza ocenę skali i specyfiki prowadzonej działalności bankowej w okresie poprzednich 12 miesięcy i planowanych w tym zakresie zmian na okres następnych 12 miesięcy, poprzez udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania:

- czy Bank prowadzi i zamierza prowadzić tylko tradycyjną działalność bankową?

- czy Bank nie angażował się lub nie zamierza angażować się w instrumenty finansowe o podwyższonym ryzyku (instrumenty pochodne , derywaty kredytowe, akcje, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych etc.) w skali powyżej 5% sumy bilansowej?;
- czy Bank planuje trwale funkcjonowanie w strukturze Zrzeszenia banków spółdzielczych?

Jeżeli na jakiegokolwiek z powyższych pytań bank udzielił odpowiedzi :NIE” , uznaje się , że ryzyko strategiczne jest ryzykiem istotnym w warunkach jego funkcjonowania.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy obliczany jest jako różnica (tylko ile jest dodatnia) pomiędzy równowartością kwoty 5 mln EUR (jako minimalnego progu kapitałowego dla samodzielnego banku) przeliczoną według kursu średniego kursu NBP obowiązującego na datę analizy a kwotą faktycznie posiadanych funduszy własnych.

- **Ryzyko reputacji** - miary jakościowe:

Przy badaniu istotności ryzyka utraty reputacji zaliczanego do ryzyk trudno mierzalnych. Bank w zakresie oceny ryzyka reputacji przystępuje do oceny poziomu tego ryzyka, w aspekcie ustalenia dodatkowego wymogu kapitałowego w celu pokrycia tego ryzyka , w przypadku:

- a) wystąpienia negatywnej oceny Banku przez środki publicznego przekazu lub z uwagi na:
 - stwierdzenia istotnego wzrostu skarg i zażaleń klientów na jakość świadczonych usług,
 - utworzenia w bezpośrednim sąsiedztwie placówki nowego Banku,
 - stwierdzenia negatywnych zjawisk w działalności Banku , które mogą mieć znaczenie dla wizerunku Banku przez klientów,
 - stwierdzenia czy w skali całego systemu bankowego obserwowany jest spadek zaufania do banków wyrażający się głównie w postaci spadku bazy depozytowej.

W przypadku stwierdzenia okoliczności , o których mowa powyżej , Bank dokonuje oceny , czy zjawiska te spowodowały odpływ depozytów przekraczających 10% bazy depozytowej i w przypadku stwierdzenia tego faktu, Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy dla ryzyka reputacji , Bank oblicza:

- a) w przypadku zdarzeń zaistniałych w przeszłości, jako różnicę pomiędzy wysokością odpływu bazy depozytowej a wartością stanowiącą 10% bazy depozytowej , przemnożonej przez wskaźnik marży odsetkowej obliczonej na datę analizy;
- b) w przypadku istotnych zdarzeń bieżących jako wartość 2% funduszy własnych , do chwili ustalenia rzeczywistych skutków tych zdarzeń.

Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka reputacji w wysokości wyznaczonej zgodnie z powyższymi zasadami.

- **Ryzyko transferowe** - miary jakościowe:

Przy badaniu istotności ryzyka transferowego zaliczanego do ryzyk trudno mierzalnych Bank ocenia skalę transferów zagranicznych przeprowadzanych w Banku (transferów własnych i klientowskich).

Z analizy skali transferów zagranicznych wyłącza się przelewy zagraniczne zrealizowane (otrzymane jak i wysłane) z (do) państw członkowskich Unii Europejskiej.

Uznaje się , iż skala działalności dewizowej w zakresie transferów zagranicznych Banku jest znikoma, gdy suma przelewów zagranicznych (otrzymanych i wysłanych) w miesiącu na datę analizy była niższa lub równa 10% sumy wszystkich przelewów dokonanych w Banku w ujęciu kwotowym.

Bank oblicza wysokość wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyko transferowe w wysokości 8% nadwyżki ponad limit 10%.

Ocena adekwatności kapitałowej jest przeprowadzana raz na kwartał i wyniki tej oceny są raportowane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku w ramach Zasad Polityki Zarządczej , stanowiącej zintegrowany system zarządzania Bankiem.

W 2019 roku bank spełniał wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej. Szczegółowy opis metod stosowanych przez Bank w wyznaczaniu wymogów kapitałowych zawarty jest w „Instrukcji adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Karczewie”.

Na dzień 31.12.2019 r. wartość minimalnych i dodatkowych wymogów kapitałowych wyniosła:

Rodzaj ryzyka	Minimalne wymogi kapitałowe w zł.	Dodatkowe wymogi kapitałowe w zł.	SUMA WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH w zł.
Fundusze własne Banku(uznany kapitał)	9 055 118,00	9 055 118,00	9 055 118,00
2% funduszy własnych Banku	181 102,00	181 102,00	181 102,00
Ryzyko kredytowe (w tym rezydualne)	4 023 625,00	x	4 023 625,00
Ryzyko operacyjne	480 921,00	0,00	480 921,00
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,00	0,00	0,00
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	4 504 546,00	x	4 504 546,00
Ryzyko koncentracji zaangażowań kredytowych, z tego:	x	0,00	0,00
<i>koncentracji wobec podmiotów z tego samego sektora gospodarki</i>	x	0,00	0,00
<i>Koncentracji przyjętych form zabezpieczeń</i>	x	0,00	0,00

<i>Koncentracji w jednolity instrument finansowy</i>	x	0,00	0,00
<i>Koncentracji geograficznej</i>	x	0,00	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	x	19 240,00	19 240,00
Ryzyko płynności	x	0,00	0,00
Ryzyko kapitałowe :	x	0,00	0,00
<i>ryzyko koncentracji funduszu udziałowego</i>	x	0,00	0,00
<i>ryzyko koncentracji „dużych” pakietów udziałów</i>	x	0,00	0,00
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	x	0,00	0,00
Kapitał regulacyjny (wewnętrzny)	4 504 546,00	19 240,00	4 523 786,00
Pokrycie kapitałowe (kapitał wewnętrzny)	49,75%	0,21%	49,96%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,08%	x	16,01%

Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej , w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego , o których mowa w art.102 ust.1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE- nie dotyczy.

6. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (art.439 CRR)

Bank nie ogłasza informacji w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta , ponieważ Bank nie angażował się w instrumenty pochodne , ani transakcje z przyrzeczeniem odkupu w rozumieniu art.439 CRR

7. BUFORY KAPITAŁOWE (art. 440 CRR)

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

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

- współczynnik kapitału Tier 1
- relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego
- wskaźnik dźwigni finansowej,

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

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makro ostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie

finansowym , instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych dla współczynników kapitałowych.

Bank wyznaczył bufor kapitałowy – bufor zabezpieczający , który stanowi dodatkowa kwotę kapitału podstawowego Tier 1 , jaką Bank powinien dysponować, aby w momencie nastania kryzysu finansowego posiadał więcej środków na obronę przed negatywnymi skutkami tego kryzysu.

Bank w 2019 nie utrzymywał bufora antycyklicznego , ponieważ wskaźnik tego bufora dla ekspozycji polskich zgodnie z art. 83 Ustawy o nadzorze makro ostrożnościowym wyniósł 0%.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank nie posiadał ekspozycji poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

8. WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO (art. 441 CRR)

Nie dotyczy. Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank Spółdzielczy w Karczewie nie należał do banków istotnych systemowo.

9. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (art.442 CRR)

Działalność kredytowa ma podstawowe znaczenie dla stabilności funkcjonowania i dochodowości Banku. Celem podstawowym Banku jest jego rozwój poprzez przede wszystkim stabilny wzrost działalności kredytowej przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyka kredytowego.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych , zapewniających odpowiedni poziom dochodowości.

Cele szczegółowe zawarte są w polityce kredytowej i inwestycyjnej , stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Budowa bezpiecznego , zdywersyfikowanego portfela kredytowego:

- 1) Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- 2) Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej , w odniesieniu do branż , zabezpieczeń , grup klientów, produktów itp.
- 3) Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka.

Działania zabezpieczające:

- 1) Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach:
 - a) ryzyko pojedynczej transakcji;
 - b) ryzyko portfela.

- 2) Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji to:
 - a) wdrożenie statystycznych metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców, wykorzystujących dane statystyczne np. GUS dotyczące minimum egzystencji i socjalnego lub średniego miesięcznego wynagrodzenia także dane statystyczne pochodzące z międzybankowych baz danych.
 - b) wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank,
 - c) zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz zabezpieczeń ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji „T” oraz rekomendacji „S”,
 - d) przeprowadzanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,
 - e) rozdzielenie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta (gromadzenie dokumentów), przygotowanie danych do analiz, sporządzanie propozycji klasyfikacji na podstawie monitoringu sytuacji klienta) od oceny ryzyka przez decydentów,
 - f) analiza wskaźnika LtV przy kredytach zabezpieczonych hipotecznie,
 - g) analiza ilościowa i jakościowa podmiotów wnioskujących o kredyt,

- 3) Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka portfela to:
 - a) dywersyfikacja kredytów,
 - b) pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących w Banku,
 - c) tworzenie, weryfikacja i analiza wykonania limitów koncentracji i dużych ekspozycji,
 - d) dywersyfikacja ryzyka poprzez udział Banku w konsorcjach,
 - e) opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej, z uwzględnieniem analizy ilościowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - f) wykorzystanie baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK),
 - g) analizę rynku nieruchomości – głównie w oparciu o raporty zewnętrzne – AMRON-u, KNF, ZBP, biur nieruchomości i portali nieruchomościowych;
 - h) ocena jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych.

W ramach polityki dotyczącej zabezpieczeń opisane j w Polityce kredytowej Bank zawiera politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

W celu ograniczania skutków ryzyka Rada Nadzorcza Banku w niniejszej Strategii zatwierdza optymalny wskaźnik LtV i Dtl.

- Wskaźnik LtV – zgodnie z rekomendacją S wydaną przez KNF , jest to wskaźnik wyrażający stosunek wartości ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości.
- Wskaźnik Dtl – miara pozwalająca określić , jaką część dochodu kredytobiorca jest w stanie przeznaczyć na spłatę zadłużenia.

Działania organizacyjno- – proceduralne:

- 1) Bank zapewnia niezależność funkcji pomiaru ryzyka kredytowego od działalności kredytowej poprzez wprowadzenie zasady, że osoby opracowujące dane do analizy ryzyka kredytowego nie podejmują decyzji kredytowych.
- 2) Ryzyko kredytowe, jako najistotniejszy rodzaj ryzyka w Banku podlega nadzorowi ze strony Prezesa Zarządu. Natomiast nadzór nad działalnością kredytową sprawuje Członek Zarządu, co zapewnia rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje na poziomie Zarządu.
- 3) W Banku funkcjonują regulacje wewnętrzne obejmujące zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, które podlegają okresowej weryfikacji.
- 4) Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym są poddawane okresowej ocenie w ramach audytu wewnętrznego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz przez Departament Kontroli BPS SA , na podstawie odrębnie zawartych umów.
- 5) Akceptowalny poziom ryzyka kredytowego (apetyt na ryzyko) , w tym DEK oraz EKZH zostały określone w założeniach do planu ekonomiczno-finansowego będącego uszczegółowieniem Strategii rozwoju Banku oraz Polityce kapitałowej w Banku.

9.1. Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości (art. 422.a)

Dla celów ustalenia kapitału regulacyjnego z tytułu ryzyka kredytowego w Banku za kategorię ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania traktuje się ekspozycję , w przypadku której przeterminowanie wynosi powyżej 90 dni.

Ekspozycjami zagrożonymi są należności zaklasyfikowane do kategorii: poniżej standardu, wątpliwe i stracone, zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 r. z późn. zm.

Ekspozycje kredytowe „poniżej standardu” - obejmujące:

- ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie przekracza 6 miesięcy,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji;

Ekspozycje kredytowe „wątpliwe”- obejmujące:

- ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekroczy 6 miesięcy i nie przekracza 12 miesięcy,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których ekonomiczno-finansowa ulega znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny naruszają ich kapitały (aktywa netto):

Ekspozycje kredytowe „stracone” – obejmujące:

- ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 12 miesięcy,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalnie uniemożliwiający spłacenie długu,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, w stosunku do których ogłoszono upadłość lub w stosunku do których nastąpiło otwarcie likwidacji z wyjątkiem, gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji i prywatyzacji,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
- ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony.

9.2. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego (art.442. b)

Dla potrzeb wyliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej”, „pod obserwacją”, „poniżej standard”, „wątpliwej” lub „straconej”, Bank stosuje zasady wynikające z *Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z 16 grudnia 2008r. z późn. zm.* oraz zasady określone w „Instrukcji monitoringu zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Karczewie” oraz Instrukcji „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Karczewie”.

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

- kryterium terminowości ,
- kryterium ekonomiczno-finansowe- badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi, w tym tryb podejmowania decyzji w sprawie klasyfikacji oraz rezerw i odpisów aktualizujących określają funkcjonujące w Banku procedury wewnętrzne.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności , związane z ekspozycjami kredytowymi , które tworzone są w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem.

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

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi tworzone są w ciężar kosztów , w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

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

Łączną kwota ekspozycji kredytowych według wyceny bilansowej , bez uwzględnienia technik redukcji ryzyka kredytowego na datę 31 grudnia 2019 r. przedstawia się:

Rodzaj kredytu	Wartość nominalna	Odsetki	ESP	Inne należności	Rezerwa celowa	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności od sektora niefinansowego, w tym:	40 902 596,20	1 587 207,11	326 176,07	29 181,02	1 918 895,86	1 548 751,24	38 725 161,16
normalne	38 890 752,19	67 608,03	326 128,06	0,00	18 650,66	87,11	
pod obserwacją	7 668,48	115,97	48,01		0,00	0,00	
zagrożone	2 004 175,53	1 519 483,11	0,00	29 181,02	1 900 245,20	1 548 664,13	
Należności od sektora budżetowego	30 940 179,40	1 982,70	0,00		0,00	0,00	30 942 162,10
Kredyty ogółem	71 842 775,60	1 589 189,81	326 176,07	29 181,02	1 918 895,86	1 548 751,24	69 667 323,26

W celu ograniczenia poziomu ryzyka kredytowego Bank może stosować technikę jego redukcji:

- pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z „Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności „

Na dzień 31.12.2019 r. wartość ekspozycji zagrożonych , co do których zastosowano technikę redukcji ryzyka kredytowego w formie pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych w podziale na kategorie ryzyka wyniosły:

Kategoria ekspozycji	Wartość nominalna kredytów	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	Kwota pomniejszeń
Stracone	3 552 839,66	3 448 909,33	493 107,50
RAZEM	3 552 839,66	3 448 909,33	493 107,50
WSKAŹNIK POKRYCIA KREDYTÓW ZAGROŻONYCH REZERWAMI CELOWYMI I ODPISAMI AKTUALIZUJĄCYMI			97,07%

Zgodnie z zapisami Polityki kredytowej przyjmowane przez Bank zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli.

Za monitorowanie poszczególnych ekspozycji kredytowych , ich cykliczną ocenę oraz dokonywanie przeglądów zabezpieczeń , o które pomniejszono podstawę tworzenia rezerw celowych odpowiedzialne jest Stanowisko ds. Monitoringu, w tym Administracji , przy czym wyniki klasyfikacji przekazywane są do akceptacji Zarządu Banku.

9.3. Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji (art.442.3)

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2019 rok , bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią (*liczoną jako suma stanów na koniec grudnia 2018r. oraz wszystkich miesięcy 2019 roku , podzieloną przez 13*) kwotę ekspozycji w okresie od 31.12,2018 r. do 31.12.2019 r. w podziale na klasy przedstawia poniższa tabela:

I.p.	Klasy ekspozycji	Wartość na dzień 31.12.2019r.	Średnia wartość ekspozycji w 2019roku wraz z zobowiązaniami pozabilansowymi
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 444 052,00	1 592 696,74
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 188 432,42	6 892 015,64

3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	13 239,12	14 064,58
4	Ekspozycje wobec instytucji	13 907 894,04	11 929 833,01
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	1 077 508,04	1 647 009,46
6	Ekspozycje detaliczne	4 325 839,07	5 474 219,30
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkaniowych i komercyjnych	19 794 789,38	18 945 799,06
8	Ekspozycje , których dotyczy niewykonanie zobowiązań	103 930,33	576 625,26
9	Ekspozycje kapitałowe	996 624,20	1 028 809,91
10	Inne pozycje	2 443 006,27	2 467 933,00

9.4. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (art.442. d).

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

9.5. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji , w tym określenie ekspozycji wobec MŚP , wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosowanych przypadkach (art.442.e)

- Struktura zaangażowania Banku według typu kontrahenta w rozbiciu na kategorie należności według stanu na 31.12.2019 , została zaprezentowana poniżej:

Typ kontrahenta		Wartość bilansowa
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		0,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym, w tym:		42 192 422,43
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00
	Należności normalne	0,00
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	5 874 080,55
	Należności normalne	5 715 924,08
	Należności zagrożone	158 156,47
3	Przedsiębiorcy indywidualni	1 265 463,88

	Należności normalne	1 265 463,88
	Należności zagrożone	0,00
4	Osoby prywatne	17 553 991,18
	Należności normalne	16 869 837,24
	Należności pod obserwacją	7 736,44
	Należności zagrożone	676 417,50
5	Rolnicy	17 498 886,82
	Należności normalne	14 780 701,46
	Należności zagrożone	2 718 185,36
6	Inne podmioty niefinansowe	0,00
	Należności normalne	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym		30 942 162,10

- Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach wraz z kwotą należności zagrożonych, kwotą rezerw celowych oraz kwotą korekt wartości rezerw wg stanu na dzień 31.12.2019 r. przedstawia się następująco:

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Należności normalne i pod obserwacją	Należności zagrożone	Należności kapitałowe razem	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	Korekty wartości rezerw (pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw)
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	0,00	30 942 162,10	0,00	30 942 162,10	0,00	0,00
Budownictwo	200 000,00	661 148,46	25 876,20	687 024,66	25 876,20	0,00
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	70 801,05	1 971 287,12	0,00	1 971 287,12	0,00	0,00
Działalność usługowa i rekreacyjna	0,00	468 791,67	0,00	468 791,67	0,00	0,00

Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	821 708,63	2 064 576,02	0,00	2 064 576,02	0,00	0,00
Edukacja	80 000,00	204 756,44	0,00	204 756,44	0,00	0,00
Przetwórstwo przemysłowe	450 411,96	944 397,42	88 611,37	1 033 008,79	88 611,37	
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybołówstwo	2 150 491,04	14 780 701,46	2 718 185,36	17 498 886,82	2 718 185,36	0,00
Transport i gospodarka magazynowa	0,00	666 430,83	43 668,90	710 099,73	43 668,90	0,00
Razem zaangażowanie z wyłączeniem osób prywatnych	3 773 412,68	52 704 251,52	2 876 341,83	55 580 593,35	2 876 341,83	0,00

9.6. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji kredytowych z podziałem na sektory ekspozycji .(art.442.f)

	Do 1m.	1-3 m.	3-6 m.	6- 1r.	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Pow.20 lat	razem
Bilansowe:	2 368 898,28	1 379 140,95	4 122 874,47	7 664 226,84	18 742 794,87	13 321 925,53	15 147 797,33	7 666 147,29	1 428 970,04	71 842 775,60
Sektor niefinansowy	2 160 565,28	426 274,07	2 789 567,81	4 048 261,66	8 647 959,59	6 635 293,13	8 586 947,33	6 178 757,29	1 428 970,04	40 902 596,20
Sektor samorządowy	208 333,00	952 866,88	1 333 306,66	3 615 965,18	10 094 835,28	6 686 632,40	6 560 850,00	1 487 390,00	0,00	30 940 179,40

9.7. Podział na istotne branże lub typy kontrahenta – kwoty (art.442.g)

1. ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych , przedstawione oddzielnie ;
 2. korekt z tytułu szczególnego i ogólnego rodzaju ryzyka kredytowego;
 3. narzutów związanych z korektami z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym.
- Struktura należności zagrożonych w wartości bilansowej , tj. po pomniejszeniach o utworzone rezerwy celowe, odpisy aktualizujące oraz pobrana prowizję od

udzielonych kredytów rozliczoną wg ESP wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. przedstawia się:

Kategoria ekspozycji	Wartość nominalna	Odsetki	Pozostałe należności	Rezerwa celowa i odpisy aktualizujące	Korekta wartości	Wartość bilansowa
Kredyty w kategorii straconej , w tym:						
- osoby fizyczne	629 665,66	40 835,84	5 916,00	572 567,50	0,00	103 850,00
-przedsiębiorstwa i spółki prywatne	121 688,46	32 198,83	4 269,18	158 156,47	0,00	0,00
- rolnicy	1 252 821,41	1 446 448,44	18 915,51	2 718 185,36	0,00	0,00
Ekspozycje zagrożone łącznie	2 004 175,53	1 519 483,11	29 100,69	3 448 909,33	0,00	103 850,00

9.8. Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji utraconej wartości (art..442. i)

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

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

➤ Poziom korekt wynikających z rezerw celowych , odpisów aktualizujących oraz wartości z tytułu prowizji (ESP) w poszczególnych grupach ryzyka zaprezentowano poniżej

Korekty wartości	Stan na początek roku obrotowego	Udział w %	Stan na koniec roku obrotowego	Udział w %
w sytuacji normalnej	305 262,61	4,66%	344 785,50	9,09%
w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00%	48,01	0,00%
w sytuacji poniżej standardu	528 574,10	8,08%	0,00	0,00%%

w sytuacji straconej	5 711 342,81	87,26%	3 448 989,66	90,91%
Razem	6 545 179,52	100,00%	3 793 823,17	100,00%

Wskazane powyżej wartości rezerw celowych , odpisów aktualizujących oraz korekt wartości (ESP) dotyczą wyłącznie sektora niefinansowego.

10. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ (art. 443 CRR)

Bank dokonuje ujawnień w zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2015/79 z dnia 18 grudnia 2014 r oraz wytycznymi z EBA/GL/2014/03.

Składnik aktywów był traktowany jako obciążony , jeżeli został zastawiony lub podlegał jakiegokolwiek formie ustaleń , mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej , z której nie mógł zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Wartość bilansową aktywów w podziale na kategorie ekspozycji, jakość aktywów i całkowitą , wolną od obciążeń kwotę wartości bilansowej zawiera poniższa tabela:

Formularz A – Aktywa

Wartość bilansowa aktywów obciążonych (w zł.)	Wartość godziwa aktywów obciążonych (w tys. zł.)	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń (w zł.)	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń (w zł.)		
010	040	060	090		
010	Aktywa instytucji zgłaszającej	-	-	144 235 287,97	-
030	Instrumenty kapitałowe (udziałowe)	-	-	699 954,00	699 954,00
040	Dłużne papiery wartościowe	-	-	291 670,20	291 670,20
120	Inne aktywa	-	-	2 843 155,13	991 624,20

Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane

Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych (w tys. zł.)	Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia (w tys. zł.)		
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję zgłaszającą	-	-
150	Instrumenty kapitałowe	-	-
160	Dłużne papiery wartościowe	-	-
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	-	2 497 670,00
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	-	-

Formularz C – Aktywa obciążone / zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania

Odpowiadające zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych (w tys.	Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje
---	---

zł.)	zabezpieczone i papiery typu ABS (w tys. zł.)		
010	030		
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	-	-

D – Informacje o istotności obciążeń

Nie dotyczy

11. KORZYSTANIE Z ECAI (art.444 CRR)

Nie dotyczy. Bank nie stosuje nadawanych przez zewnętrzne instytucje , ocen wiarygodności kredytowej.

12. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE (art.445 CRR)

Zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały zawarte w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Karczewie”. Przyjęte cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym zostały określone w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Karczewie”.

Ryzyko walutowe jest definiowane jako niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. W szczególności jest ono związane z:

- a) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej;
- b) zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe);
- c) wzrostem innych ryzyk w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursu walut.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym Banku jest utrzymanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych , która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe oraz na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.

Rozwiązania organizacyjne funkcjonujące w Banku zapewniają niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej na poziomie Zarządu Banku oraz komórek organizacyjnych.

W celu ograniczenia ryzyka walutowego w Banku wynikającego z utrzymywania pozycji w walutach obcych, wprowadzono:

- 1) limit pozycji całkowitej Banku (LPC);
- 2) limit pozycji netto w każdej walucie obcej oddzielnie (LN).

Pozycja walutowa całkowita oraz pozycje walutowe indywidualne w 2019 roku utrzymywane były w wartościach granicznych, nie generując podwyższonego ryzyka kursowego oraz w granicach niewiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego.

W ramach pomiaru i monitorowania ryzyka walutowego analizie podlegają indywidualne pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut i całkowita pozycja walutowa Banku, struktura obrotów w zakresie operacji obciążonych ryzykiem walutowym, wyniki testów warunków skrajnych.

W Banku opracowywane są w trybie dziennym, miesięcznym oraz kwartalnym raporty dotyczące ryzyka walutowego zawierające informacje o ekspozycji na ryzyko walutowe oraz informacje na temat wykorzystania wartości granicznych dla tego ryzyka.

Zespół ds. Ryzyk Bankowych sporządza raport podsumowujący zarządzanie ryzykiem walutowym, który prezentowany jest Zarządowi Banku w okresach miesięcznych oraz Radzie Nadzorczej Banku w terminach kwartalnych. Raport obejmuje m.in.

- informacje o skali działalności walutowej
- informacje o wielkości pozycji walutowej całkowitej, indywidualnych;
- informacje o przestrzeganiu wartości granicznych;
- wyniki testów warunków skrajnych;
- wyniki prognozy kształtowania się kursów walutowych (informacja kwartalna);
- informacje o wielkości pozycji walutowych w kontekście walutowego wymogu kapitałowego.

Monitorowanie i raportowanie wartości granicznych odbywa się w cyklach dziennych i miesięcznych, a jego wyniki przedstawiane są w miesięcznej informacji zarządczej właściwym odbiorcom.

Wysokość wartości granicznych ustalana jest na poziomie dostosowanym do akceptowanego przez Radę Nadzorczą poziomu ryzyka.

13. EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE (art. 446CRR)

Ryzyko operacyjne definiowane jest przez Bank jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów, procedur wewnętrznych, ludzi, systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne oraz

uwzględniające zdarzenia charakteryzujące się niską częstotliwością występowania , lecz wysokimi stratami. W kontekście ryzyka operacyjnego Bank nie zapomina o możliwości utraty reputacji na skutek zdarzeń ryzyka operacyjnego. Ryzyko operacyjne obejmuje także ryzyko IT oraz ryzyko braku zgodności.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą:

- regulacje wewnętrzne ,
- struktura organizacyjna systemu,
- narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu ,
- informacje o incydentach i zdarzeniach operacyjnych w poszczególnych liniach biznesowych , procesach i podprocesach.
- monitoring i raportowanie obszaru ryzyka,
- skuteczny system kontroli wewnętrznej w obszarze ryzyka operacyjnego.

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały zawarte w „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku” oraz „Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym”. Przyjęte cele strategiczne z zakresu ryzyka operacyjnego określone zostały w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku.

Celem nadrzędnym zarządzania ryzykiem operacyjnym w roku 2019 było dostosowanie zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym proporcjonalnie do specyfiki działania Banku i do określonego profilu ryzyka, a także utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku , bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku .

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych w celu rozpoznawania profilu oraz monitorowania poziomu tego ryzyka.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF obejmuje 7 kategorii.

W ramach klasyfikacji działalności Bank stosuje linie biznesowe:

- bankowość detaliczna,
- bankowość komercyjna,
- płatności i rozliczenia .

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym , w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W sytuacjach tego wymagających, podejmowane są dodatkowe działania ograniczające ryzyko, w tym m.in. zmiana organizacji procesów wewnętrznych , sposobu przeprowadzania kontroli a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników. Do oceny profilu i poziomu ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje również określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym Kluczowe Wskaźniki Ryzyka Operacyjnego (KRI).

Monitorowane zdarzeń ryzyka operacyjnego w Banku ma na celu obserwację profilu ryzyka , apetytu na ryzyko operacyjne oraz zapewnienie regularnego przekazywania stosownych informacji Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku. Przekazywane organom Banku informacje

stanowią podstawę wykrycia słabych punktów w systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na rok 2019 wyliczony został metoda wskaźnika bazowego, zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu 575/2013 UE. Oszacowany wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł 480 921,00 złotych.

Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2019 w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie zdarzeń w ramach rodzaju wyniosła:

Dane w złotych

I. P.	Rodzaj zdarzenia	Koszt rzeczywisty brutto	Odzysk	Koszt netto
1,	Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00	0,00
2,	Oszustwa zewnętrzne	0,00	0,00	0,00
3.	Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00	0,00	0,00
4.	Klienci, produkty i praktyki biznesowe	0,00	0,00	0,00
5.	Uszkodzenia aktywów : w tym w kategorii zdarzeń	1 980,30	0,00	1 980,30
	<i>Zdarzenia powiązane</i>	1 980,30	0,00	1 980,30
6.	Zakłócenia działalności i błędy systemów	0,00	0,00	0,00
7.	Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	0,00	0,00	0,00

Zdarzenia ryzyka operacyjnego, które wystąpiły nie miały istotnego wpływu na bezpieczeństwo funkcjonowania banku. w ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank podejmował działania mitygujące celem zminimalizowania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości. Wszystkie zdarzenia, jakie wystąpiły w 2019 roku zostały poddane wnikliwej analizie wraz z identyfikacją przyczyn ich wystąpienia.

W 2019 roku nie odnotowano spraw skierowanych przeciwko bankowi na drogę postępowania sądowego.

W 2019 roku nie odnotowano informacji/ zgłoszeń naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych, za pomocą udostępnionego pracownikom anonimowego kanału służącego do zgłaszania przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, który to kanał umożliwia pracownikom zgłaszanie naruszeń z pominięciem drogi służbowej, a także z zachowaniem poufności i anonimowości tożsamości osoby dokonującej zgłoszenia.

Narażenie Banku na ryzyko operacyjne w 2019 roku było umiarkowane i nie zagrażało jego sytuacji ekonomiczno-finansowej. Skuteczny system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący m.in. stale monitorowanie i pomiar powoduje, że od dłuższego czasu ryzyko utrzymuje się na niezmiennym poziomie.

14. EKSPOZYCJE W PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM (art.447CRR)

Na datę 31.12.2019r. Bank był zaangażowany w ekspozycje kapitałowe, których nabycie było zgodne z założeniem polityki inwestycyjnej i stanowiło realizację jego celów strategicznych. Poziom dokonanych inwestycji kształtował się:

- Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku przedstawia poniższe zestawienie.

L.P.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w zł	Wartość rynkowa w zł	Wartość godziwa w zł
1.	<i>Udziały</i>	10 000,00		10 000,00
2.	<i>Akcje</i>	689 954,00		689 954,00
3.	<i>Certyfikaty inwestycyjne itp.</i>	291 670,20		291 670,20
	RAZEM	991 624,20		991 624,10

Wedłu stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości sklasyfikowane do portfel bankowego. Bank nie posiadał instrumentów finansowych będących przedmiotem obrotu giełdowego.

Bank stosował metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. z 2013r. poz.330) .Metody te zostały opisane w „Zasady rachunkowości Banku Spółdzielczego w Karczewie”.

Zgodnie z obowiązującą regulacją udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych wyceniane były według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia – jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, wartość w cenie nabycia można było przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art.35 ust.4 w/w Ustawy.

Bank posiada aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, na które składają się akcje Banku Zrzeszającego Banku BPS SA. Akcje te nie znajdują się w obrocie publicznym.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku wartość bilansowa instrumentów kapitałowych była równa wartości godziwej.

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu włączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki ujmuje się w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy ujmuje się w przychodach z udziałów lub akcji; pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych. Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących.

Akcje i udziały mniejszościowe w jednostkach innych niż jednostki podporządkowane wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank nie posiadał instrumentów kapitałowych będących przedmiotem obrotu giełdowego.

W Banku nie wystąpiły zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji.

15. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM (art.448 CRR)

15.1 Charakter ryzyka ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej (art. 448 a.

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

Bank analizuje cztery podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko niedopasowania terminów zmian oprocentowania aktywów odsetkowych i pasywów odsetkowych, z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych,
- ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stawek bazowych (rynkowych i bazowych NBP), w oparciu, o które wyznaczane jest oprocentowanie produktów / instrumentów generujących przychody / koszty odsetkowe, w przypadku gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach,
- ryzyko zmiany kształtu krzywej dochodowości – ryzyko polegające na zmianie relacji pomiędzy rynkowymi stopami procentowymi odnoszącymi się do równych terminów przeszacowania, które może przyczynić się do nasilenia efektu niedopasowania terminów przeszacowania,

- ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z wpisanych w produkty oferowane przez Bank praw klienta do wcześniejszej spłaty należności (kredytu lub wycofania zobowiązań (depozytu)).

Pomiar ryzyka stopy procentowej uwzględnia wpływ zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku, koncentrując się na wyniku odsetkowym, w relacji do poziomu funduszy własnych, a także w porównaniu do planowanego wyniku odsetkowego.

Analiza ryzyka stopy procentowej w działalności Banku przeprowadzana jest dla wszystkich walut łącznie w przeliczeniu na PLN, w tym w podziale na stawki bazowe, a także wpływ zmiany oprocentowania na wynik odsetkowy Banku przy równych założeniach i scenariuszach, w tym poszczególnych stawek bazowych.

W przypadku ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego analizie podlega wielkość i charakter niedopasowania terminów przeszacowania aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych

Przy ocenie ryzyka opcji klienta uznaje się za istotne skorzystanie przez klienta Banku z prawa do wcześniejszej spłaty rat kredytów oraz prawa do zerwania depozytu terminowego przed terminem wymagalności, dlatego do pomiaru tego rodzaju ryzyka wykorzystywane są wskaźniki zrywalności dla depozytów terminowych i wcześniejszej spłacalności dla kredytów nieodnawialnych wyliczone za okres dwunastu miesięcy poprzedzających datę analizy.

Ryzyko stopy procentowej na jakie narażony jest Bank wynika z prowadzenia działalności w ramach portfela bankowego (Bank nie prowadzi portfela handlowego).

Celem polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. W związku z tym Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych a przez to na zmiany przychodów i kosztów.

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

Analizy ryzyka stopy procentowej wykazują, iż największy wpływ na zmianę wyniku odsetkowego w Banku ma ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów oraz ryzyko bazowe. W znacznie mniejszym stopniu wpływ na zmiany wyniku odsetkowego ma ryzyko krzywej dochodowości oraz ryzyko opcji klienta.

W celu zapewnienia realizacji wyniku z tytułu odsetek , założonego w planie ekonomiczno-finansowym , bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą działań związanych z :

- inwestowaniem(głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanymi w Banku Zrzeszającym),
- kredytowaniem (ustalanie parametrów produktów kredytowych),
- finansowaniem zewnętrznym (polityka depozytową),
- zarządzaniem terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu.

Bank przeprowadza pomiar ryzyka stopy procentowej dla produktów bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych , pomiar ryzyka ma charakter całościowy i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Zespół ds. ryzyk bankowych dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki analiz przekazywane są:

- a) co miesiąc Zarządowe Banku;
- b) kwartalnie Radzie Nadzorczej.

Dla potrzeb sporządzenia luki terminów przeszacowania równy terminowi ich zapadalności/ wymagalności , a termin przeszacowania dla aktywów i pasywów wrażliwych o stopie zmiennej jest równy terminowi zmiany oprocentowania.

Na dzień 31.12.2019 r. wysokość luki w Banku kształtowała się następująco:

Przedział	Luka niedopasowania (zwykła)
1 dzień	- 1 979 727,99
Od 2 dni do 30 dni	- 30 712 291,54
Od 1 do 3 m-cy	5 602 110,29
Od 3 do 6 m-cy	27 740 480,64
Od 6 do 12 m-cy	112 480,05
Od 1-3 lat	0,00
Powyżej 3 lat	0,00
Razem	763 051,45

15.2. Wahania w zakresie zysku , wartości gospodarczej lub innego wskaźnika używanego do oceny skutków szokowych zmian (wzrostów lub spadków) stóp procentowych (art. 448 b)

Bank dokonuje analizy wpływu zmian stóp procentowych na dochody oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału. Bank przeprowadza również testy warunków skrajnych.

Obserwacja wpływu skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych dokonywana jest w ramach testów warunków skrajnych.

W ramach pomiaru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym przeprowadzane są w okresach miesięcznych testy warunków skrajnych mające na celu ustalenie wpływu nagłej i

nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych o 200 p.p. na wynik odsetkowy (w relacji do funduszy własnych) oraz zmianę wartości ekonomicznej Banku.

Wyniki testów wykorzystywane są przy ocenie profilu ryzyka, w procesach bieżącego zarządzania ryzykiem, planowania, oceny adekwatności kapitałowej oraz weryfikacji poziomu limitów wewnętrznych. Przeprowadzane są również testy warunków skrajnych, które obejmują coroczne testy wrażliwości dla poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej.

W 2019 roku Bank narażony był na ryzyko niekorzystnej zmiany wyniku odsetkowego, w przypadku spadku stóp procentowych. Na dzień 31 grudnia 2019 roku potencjalna negatywna zmiana wyniku odsetkowego dla szokowego spadku stóp procentowych o 200 p.b. (zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowana przez Bank) wyniosła 12,7% funduszy własnych, przy maksimum ustalonym na poziomie 10,00% funduszy własnych. W sytuacji potencjalnego wzrostu stóp procentowych o 100 p.b. wynik odsetkowy wzrósłby o 4,89% funduszy własnych z dnia 31 grudnia 2019 roku. Natomiast test warunków skrajnych polegający na analizie wpływu skrajnej zmiany stóp procentowych o +/- 200pb. na wartość ekonomiczną Banku wskazał, że według stanu na dzień 31.12.2019 roku nie nastąpi spadek jej wartości o więcej niż 1,86% funduszy własnych Banku.

Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe na wynik finansowy według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniósł 1146,0 tys. złotych, co stanowi 10,66% funduszy własnych.

Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego Banku.

16. EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE (art. 449 CRR)

Nie dotyczy. Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

17. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ (art. 450 CRR)

Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze, znajdują się w Polityce wynagradzania, w tym polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska i pełniących kluczowe funkcje w Banku wprowadzonej Uchwałą Zarządu oraz zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej.

Do stanowisk istotnych, o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów oraz w uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:

- Członków Rady Nadzorczej;

- Członków Zarządu;
- Głównego księgowego.
- Kierownicy

Z uwagi na fakt , że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w Rozporządzeniu 575/2013 PE , do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk w Banku.

Do składników wynagradzania zalicza się:

	Stałe składniki pieniężne	Stałe składniki niepieniężne	Zmienne składniki niepieniężne
Przewodniczący Rady Nadzorczej	Ryczałt miesięczny Nagroda z podziału nadwyżki	Brak	Brak
Członkowie Rady Nadzorczej Członkowie Komisji Rewizyjnej Członkowie Komitetu Audytu	Ryczałt za udział w posiedzeniu Nagroda z podziału nadwyżki	Brak	Brak
Członkowie Zarządu- etatowi Główny Księgowy Kierownicy	Wynagrodzenie miesięczne Nagroda Odprawa emerytalna Świadczenie urlopowe Zwrot kosztów delegacji	Brak	Brak

Oceny efektów pracy pracowników , których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w banku dokonywana jest w oparciu o kryterium ilościowe i jakościowe. Oceny efektów pracy Członków Zarządu dokonuje Rada nadzorcza a Głównego księgowego i Kierowników dokonuje Zarząd.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założonego Planu ekonomiczno-finansowego i Strategii rozwoju Banku:

1. zysk brutto;
2. zwrot z kapitału własnego brutto (ROE);
3. jakość portfela kredytowego;
4. współczynnik kapitałowy;
5. wskaźnik płynności LCR.

Ocenię podlega stopień wykonania wymienionych powyżej wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Planie ekonomiczno-finansowym/ Strategii rozwoju Banku na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w zaplanowanej wysokości, gdy w każdym z ostatnich trzech lat : plan w zakresie większości wskaźników wymienionych powyżej był zrealizowany z odchyleniami +/- 20% lub większymi ale korzystnymi dla sytuacji finansowej Banku, a w zakresie jakości kredytów, by wskaźnik nie przekroczył akceptowalnego poziomu

określonego w założeniach do planu. Niespełnienie tych warunków, może spowodować odpowiednie zmniejszenie przyznanej nagrody.

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

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

Kryteria jakościowe oceny Głównego Księgowego przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

1. rzetelne prowadzenie ksiąg rachunkowych,
2. utrzymywanie wskaźników płynności,
3. staranne i terminowe sporządzanie sprawozdań finansowych.

Informacje o sumie wypłaconych w 2019 roku wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej , polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego , do których w Banku zalicza się członków Zarządu i Głównego Księgowego:

2019 rok	Stałe składniki wynagrodzeń	Zmienne składniki wynagrodzeń	Ilość osób
Wynagrodzenie brutto	347 368,70	0,00	3

Politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz nadzorującego Banku zawierają „Statut Banku Spółdzielczego w Karczewie” oraz;

- „Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Karczewie”;
- „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Karczewie”;
- „Zasady oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Karczewie”;
- „Zasady oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Karczewie”;

18. DŹWIGNIA FINANSOWA (art. 451 CRR)

Zgodnie z zapisami regulacji wewnętrznych Banku, wskaźnik dźwigni finansowej kalkulowany jest przy procesie sporządzania sprawozdawczości obowiązkowej raz na kwartał. Wskaźnik wyznaczany jest zgodnie z zapisami art. 429 Rozporządzenia CRR oraz art. 1 Rozporządzenia Delegowanego Komisji 2015/62. Wartość wskaźnika

pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1 , a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych na dzień 31.12.2018r. kształtowała się na poziomie:

DŹWIGNIA FINANSOWA		
3	Całkowite ekspozycje bilansowe	148 070 067,30
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	4 366 884,70
18	Korekta z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego(-)	0,00
19	Inne ekspozycje pozabilansowe	4 366 884,70
20	Kapitał Tier 1	9 055 118,28
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	152 436 952,00
22	Wskaźnik dźwigni	5,94%

Wskaźnik dźwigni finansowej opisano w obowiązującej w Banku „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Karczewie”

19. RYZYKO PŁYNNOŚCI (Rekomendacja P)

Zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały zawarte w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Karczewie”, „Polityce zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Karczewie”. Przyjęte cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zostały określone w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Karczewie”.

Płynność w Banku to zdolność terminowego regulowania zobowiązań oraz zdolność do pozyskania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów , zdolność do generowania przez Bank dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym w toku normalnej działalności lub w innych warunkach , które można przewidzieć , bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów.

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych i rolników oraz utrzymanie wszystkich wskaźników płynnościowych na bezpiecznych poziomach.

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

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

1. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych;

2. podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej;
3. utrzymanie nadzorczych miar płynności , w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

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

- a. codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów’
- b. codzienną kontrolę środków na rachunkach nostro umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków, badanie płynności śróddziennej’
- c. wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów,
- d. kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb , dokonując zasileń bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- e. analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,
- f. analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej.

Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są przez Zespół ds. Ryzyk bankowych:

- a. co miesiąc Zarządowi Banku – analizę ryzyka płynności , która zawiera pełne dane z pomiaru ryzyka płynności oraz raport dotyczący ryzyk bankowych i oceny adekwatności kapitałowej (w tym ryzyka płynności)
- b. kwartalnie Radzie Nadzorczej Banku – raport dotyczący oceny ryzyk bankowych i oceny adekwatności kapitałowej (w tym ryzyka płynności).

Poziom nadzorczych miar płynności w 2019 roku kształtował się na bezpiecznym poziomie , znacznie wyższym aniżeli zalecane minimum. Zarówno płynność krótkoterminowa jak i długoterminowa były niezagrażone. Wartości miar na dzień 31.12.2019 r. przedstawiały się następująco (w zł)

Aktywa *		Wartość na 31.12.2019	
A1	Podstawowa rezerwa płynności	36 090 801,36	
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	32 962 709,63	
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	5 769 075,44	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	69 645 833,30	
A5	Aktywa niepłynne	3 587 254,05	
A6	Aktywa ogółem	148 055 673,78	
Pasywa			
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	9 055 118,28	
Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem ((A1+A2)/A6	0,20	0,47

M2	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (B1/A5)	1,00	2,52
----	--	------	------

**z uwzględnieniem korekt wynikających z metodologii wyznaczania nadzorczych norm płynności*

Wielkość zgromadzonych w Banku środków w przekroju podmiotowym kształtowała się następująco:

Baza depozytowa Banku	Wartość na 31.12.2019
Depozyty osób fizycznych, w tym:	75 478 353,93
• bieżące	50 941 396,84
• terminowe	24 536 957,09
Depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych, w tym:	20 398 777,23
• bieżące	14 601 344,92
• terminowe	5 797 432,31
SUMA (bez budżetu)	95 877 131,16
Depozyty budżetu, w tym:	41 255 494,68
• bieżące	41 255 494,68
• terminowe	0,00
SUMA (z budżetem)	137 132 625,84

W podmiotowej strukturze finansowania dominują depozyty osób fizycznych , struktura produktowa natomiast wskazuje na przewagę depozytów bieżących.

Bank zgodnie z wytycznymi określonymi w Rozporządzeniu 575/2013 jak również w Rozporządzeniu Delegowanym komisji 2015/61 na każdy dzień sprawozdawczy wyznacza i monitoruje poziom wskaźnika pokrycia wypływów netto LCR. Odnotowana na dzień 31.12.2019r. wartość wskaźnika wyniosła 276,39% i znacznie przewyższała poziom minimalny , co korzystnie świadczy o sytuacji płynnościowej Banku.

Bank bada również wskaźnik stabilnego finansowania NSFR. Odnotowana na dzień 31.12 2019 roku wartość wskaźnika wyniosła 160,00%i znacznie przewyższała poziom minimalny wskaźnika , a tym samym wskazując na korzystną sytuację finansową Banku.

Na podstawie obowiązujących w Banku polityk i instrukcji dokonywany jest pomiar i monitorowanie ryzyka płynności. W trybie dziennym , tygodniowym , miesięcznym oraz kwartalnym przygotowywane są raporty i prognozy dotyczące ryzyka płynności , zawierające informacje o wielkości ekspozycji na ryzyko płynności oraz informacje na temat kształtowania się limitów oraz ryzyka.

Każdego dnia roboczego wykonywana jest kalkulacja ,w okresach miesięcznych sporządza się zestawienie nadzorczych norm płynności.

Pomiar ryzyka przeprowadzany jest dla pozycji złotych i walutowych łącznie , ze względu na przeważający udział pozycji złotych w bilansie.

Na potrzeby monitorowania i zarządzania płynnością sporządzane są prognozy płynności natychmiastowej, prognozy przepływów pieniężnych dla płynności bieżącej, krótkoterminowej oraz średnioterminowej Banku oraz analizy głównych czynników wpływających na jej wielkość.

Ryzyko płynności podlega bieżącemu monitorowaniu. Bank przeprowadza szereg testów warunków skrajnych. Wyniki przeprowadzonych analiz ryzyka oraz testów przedkładane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej w formie raportów w okresach miesięcznych oraz kwartalnych. W Banku monitorowane jest wykonanie wewnętrznych limitów, stopień dywersyfikacji źródeł finansowania, analizowane są wyniki testów warunków skrajnych, przeprowadzane testy planów awaryjnych.

Zespół ds. Ryzyk Bankowych ustala i aktualizuje wartości limitów oraz wskaźników płynności, które następnie zatwierdza Zarząd Banku. Wysokość limitów ustalana jest na poziomie dostosowanym do akceptowanego przez Radę Nadzorczą poziomu ryzyka.

Analizy stanowiące podstawę do określenia wartości limitów oraz ich aktualizacji sporządzane są w formie pisemnej. Aktualizacja limitów przeprowadzana jest minimum w okresach rocznych w ramach weryfikacji procedur wewnętrznych.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Karczewie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Karczewie” na dzień 31 grudnia 2019 roku są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i systemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności. System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

1. Andrzej Rodak Prezes Zarządu
2. Wiesława Leśkiewicz - Z-ca Prezesa
3. Anna Widłak – Z-ca Prezesa