

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 188/2020

Zarządu Banku Spółdzielczego w Legnicy

z dnia 12.08.2020 r.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Legnicy

UJAWNIE NIE INFORMACJI

*o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka
Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w
zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających
obowiązkowym ujawnieniom
wg stanu na dzień 31 grudnia 2019r.*

Sady A. Kozłowski

SPIS TREŚCI

Wprowadzenie.....	4
1. Informacje o Banku.....	5
1.1. Informacje o stopie zwrotu z aktywów.....	6
2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia CRR.....	6
2.1. Informacje o systemie zarządzania ryzykiem, strategii i celach zarządzania w odniesieniu do poszczególnych kategorii ryzyka.....	7
2.1.1 Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji.....	11
2.1.2. Oświadczenie na temat ryzyka.....	11
2.2. Informacje w odniesieniu do zasad zarządzania.....	12
3. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia CRR.....	12
4. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia CRR.....	12
5. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia CRR.....	13
5.1. Opis metody stosowanej przez instytucję do oceny adekwatności jej kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań.....	13
5.2. 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. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE.....	14
5.3. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytułu II rozdział 2 Rozporządzenia – 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 Rozporządzenia CRR.....	14
5.4. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR.....	15
5.4.1 Wymogi zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b).....	15
5.4.2. Wymogi zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c).....	15
5.5. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z przepisami części trzeciej tytułu III rozdziały 2, 3 i 4 oraz ujawnione oddzielnie.....	15
6. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia CRR.....	15
7. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia CRR.....	15
8. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441 Rozporządzenia CRR.....	15
9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia CRR.....	15
9.1. Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości	15
9.2. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.....	16
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.....	22
9.4. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.....	23
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 stosownych przypadkach.....	23
9.6. Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane.....	23
9.7. Kwota ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym.....	24
9.8. Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości.....	24
10. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia CRR.....	24
11. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia CRR.....	24
12. Ekspozycje na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia CRR.....	24
12.1 Wymogi zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b).....	24

12.2 Wymogi zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c).....	24
13. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia CRR.....	25
13.1 Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją 17	
Rekomendacji M.....	25
13.1.1 Informacja o stratach operacyjnych w podziale na klasy zdarzeń.....	25
13.1.2 Informacja o istotnych zdarzeniach operacyjnych i działaniach mitygujących.....	26
14. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447	
Rozporządzenia CRR.....	26
15. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	
– art. 448 Rozporządzenia CRR.....	26
15.1. Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia oraz częstotliwość pomiarów ryzyka	
stopy procentowej.....	26
16. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia CRR.....	28
17. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia CRR.....	28
18. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia CRR.....	31
19. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia CRR.....	31
20. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia CRR.....	31
21. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454	
Rozporządzenia CRR.....	32
22. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 Rozporządzenia CRR.....	32
23. Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją 18	
Rekomendacji P	32
24. Wymogi informacyjne zgodnie z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe.....	35
24.1. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem.....	35
24.2. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	35
24.3. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń.....	38
24.4. Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku wymogów	
określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.....	38

Wprowadzenie

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w *Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych* (zwanego dalej *Rozporządzeniem CRR*) dokonuje, w niniejszym dokumencie zwanym dalej *Ujawnieniem*, ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji.
2. Niniejsze *Ujawnienie* obejmuje również informacje, o których mowa w art. 111a ust. 4 ustawy *Prawo bankowe*.
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje poniższe zasady:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonywanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną;
 - 2) Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
4. Informacje ujawniane w niniejszym dokumencie zaprezentowano według stanu na dzień 31.12.2019r.
5. Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszym Ujawnieniu, o ile nie podano inaczej, wyrażone zostały w tysiącach złotych.
6. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

Sady # ka81

1. Informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Legnicy jest bankiem detalicznym, z polskim kapitałem i o polskim charakterze, w miarę uniwersalnym, dla którego największą wartością jest klient. Zachowując dotychczasową pozycję na lokalnym rynku bankowym, Bank pełni znaczącą rolę w obsłudze rolnictwa, małych i średnich przedsiębiorstw, samorządów terytorialnych, kredytów mieszkaniowych oraz innych o charakterze konsumpcyjnym. Bank stwarza warunki dobrej obsługi klientów i pełnego rozwoju zawodowego pracowników.

Realizując przyjętą misję, za strategiczny cel swojego działania Bank przyjął umacnianie podstaw ekonomicznych działalności w celu dalszego zwiększania bezpieczeństwa powierzonych mu wkładów i lokat oraz minimalizowania ryzyka w zarządzaniu tymi środkami, dalsze unowocześnienie i usprawnienie prowadzonej działalności.

Bank Spółdzielczy w Legnicy jest samodzielną i samofinansującą się jednostką organizacyjną posiadającą osobowość prawną, działającą na podstawie:

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe
- Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających
- Ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo Spółdzielcze
- Statutu Banku Spółdzielczego w Legnicy.

Bank Spółdzielczy w Legnicy jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Bank jest jednocześnie akcjonariuszem tego banku. Bank Spółdzielczy w Legnicy jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Siedzibą Banku Spółdzielczego w Legnicy jest miasto Legnica.

Aktualnie Bank Spółdzielczy w Legnicy posiada sześć placówek:

1. Centrala - ul. Wjazdowa 2, 59-220 Legnica
2. Oddział w Kunicach – ul. Legnicka 15, 59-216 Kunice
3. Oddział w Krotoszycach – ul. Piastowska 33, 59-223 Krotoszyce
4. Oddział w Legnickim Polu – Św. Jadwigi 7, 59-241 Legnickie Pole
5. Oddział w Gaworzycach – ul. Bankowa 189b, 59-180 Gaworzyce
6. Oddział w Gaworzycach Filia w Radwanicach – ul. Głogowska 17, 59-160 Radwanice

Wszystkie placówki Banku pracują w scentralizowanym systemie informatycznym DefBank Pro firmy ASSECO POLAND S.A. z siedzibą ul. Olchowa 14, Rzeszów.

Bank wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta Wrocław – Fabryczna, IX Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000045757.

Bank ma nadany numer statystyczny REGON: 000509985.

Bank Spółdzielczy w Legnicy na dzień 31.12.2019 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych, ani objętych konsolidacją.

1.1. Informacje o stopie zwrotu z aktywów

Na podstawie art. 111a ust. 1 Ustawy Prawo bankowe Bank podaje do publicznej wiadomości stopę zwrotu obliczoną jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej. Na dzień 31.12.2019 r. wyznaczona w ten sposób stopa zwrotu z aktywów wynosi: 0,34%.

2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia CRR

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy statutowe Banku oraz wyznaczone komórki organizacyjne i pracownicy.

W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

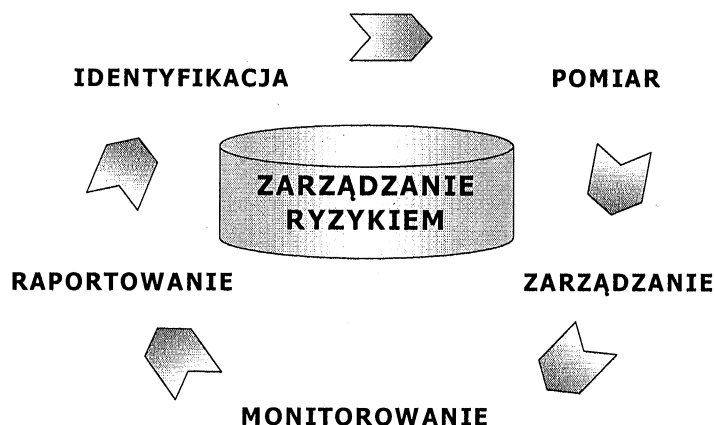
Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- cykliczne raportowanie obejmujące informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach,
- stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko polegające w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Struktura zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Legnicy

Rada Nadzorcza	<u>POZIOM NADZORCZY STRATEGICZNY</u>
Zarząd Banku	<u>POZIOM ZARZĄDCZY</u>
Komitet Kredytowy	<u>POZIOM DORADCZY</u>
Zespół sprawozdawczości i analiz	<u>POZIOM WSPARCIA METODYCZNEGO I ANALITYCZNEGO</u>
Jednostki i komórki	<u>POZIOM OPERACYJNY</u>

Schemat zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Legnicy



2.1. Informacje o systemie zarządzania ryzykiem, strategii i celach zarządzania w odniesieniu do poszczególnych kategorii ryzyka

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem, wprowadzoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. Strategia zarządzania ryzykiem jest również powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. strategiami i politykami dotyczącymi zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk, a także zasadami i procedurami szczegółowymi w zakresie zarządzania ryzykiem. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa;
- 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd Banku:

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

Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd Banku w formie polityk i procedur. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym zatwierdza polityki i procedury zarządzania ryzykiem oraz dokonuje oceny stopnia ich realizacji.

Sadyk # Kasy

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) odpowiednia organizacja procesu zarządzania.

Stosowane w Banku kryteria istotności ryzyk:

- a) ilościowe – liczone jako udział wymogów kapitałowych z tytułu danego rodzaju ryzyka w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku,
- b) jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, a są wymienione w Metodycie BION, Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz w Dyrektywie UE. Bank uznaje ww. ryzyka za istotne na podstawie przyjętej strategii, skali i złożoności działania Banku.

Do rodzajów ryzyka uznanych za istotne Bank zalicza:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 2) ryzyko koncentracji
- 3) ryzyko operacyjne,
- 4) ryzyko braku zgodności;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko rynkowe – w postaci ryzyka walutowego i stopy procentowej w księdze bankowej;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko biznesowe.

Procedury zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka 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. Wnioski z przeglądu prezentowane są odpowiednio Zarządowi Banku lub Radzie Nadzorczej Banku.

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza Banku;
- 2) Zarząd Banku;
- 3) pozostałe komórki organizacyjne odpowiedzialne za:
 - a) wypełnianie obowiązków sprawozdawczych dla odbiorców zewnętrznych;
 - b) sprzedaż produktów bankowych;
 - c) zarządzanie nadwyżkami środków;

- d) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji;
- e) pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego.

Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku jako organy kolegialne dają rękojmię właściwego zarządzania ryzykiem, a ogólny skład organów Banku odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres kompetencji (wyszkolenia, doświadczenia), tak aby możliwy był odpowiedni nadzór nad ryzykiem. Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w *Rozporządzeniu CRR*, oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku. Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w Strategii zarządzania ryzykiem, zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym Banku. Komórki organizacyjne uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Rada Nadzorcza Banku:

- 1) zatwierdza Strategię Rozwoju Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in. możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku;
- 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów:
 - a) szacowania kapitału wewnętrznego;
 - b) planowania i zarządzania kapitałowego;
- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 4) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń;
- 5) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności i ocenia efektywność zarządzania tym ryzykiem;
- 6) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią Rozwoju Banku, planem finansowym Banku;
- 7) zapewnia wybór członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem;
- 9) ocenia, czy działania Zarządu Banku w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej Banku.

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:

- a) systemu zarządzania ryzykiem;
 - b) systemu kontroli wewnętrznej;
 - c) szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego;
 - d) dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- 2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów;
 - 3) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;
 - 4) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku strukturę organizacyjną, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
 - 5) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank;
 - 6) zatwierdza limity wewnętrzne oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku ogólnego poziomu ryzyka Banku;
 - 7) odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku;
 - 8) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
 - 9) zapewnia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie;
 - 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń;
 - 11) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez audyt wewnętrzny oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem;
 - 12) przekazuje Radzie Nadzorczej Banku okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. W przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku ogólnego poziomu ryzyka Banku. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.

Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:

- 1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
- 2) apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą Banku;
- 3) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem.

Procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem określają sytuacje, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych, warunki akceptacji przekroczeń oraz sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.

System informacji zarządczej dostarcza informacji na temat:

- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- 2) profilu ryzyka;
- 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
- 4) wyników testów warunków skrajnych;
- 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura. Ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.

2.1.1 Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji

Zatwierdzone przez Zarząd Banku 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, o którym mowa w art. 453 ust. 1 lit. e) *Rozporządzenia CRR*, zawarte jest w *Załączniku nr 1* do niniejszego *Ujawnienia*.

2.1.2. Oświadczenie na temat ryzyka

Oświadczenie na temat ryzyka, zgodne z wymogami art. 435 ust 1. lit f) *Rozporządzenia CRR*, w którym omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarte jest w *Załączniku nr 2* do niniejszego *Ujawnienia*.

2.2. Informacje w odniesieniu do zasad zarządzania

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

- 1) Członkowie Zarządu Banku nie zajmują żadnych stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich. *Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o którym mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia CRR, lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia CRR.*
- 2) Członków Zarządu Banku powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza Banku, działając zgodnie z Regulaminem Działania Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza Banku zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Legnicy. Członków Rady Nadzorczej Banku wybiera Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z Regulaminem Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Legnicy, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Rady Nadzorczej Banku dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Legnicy.
- 3) Bank, z uwagi na skalę działalności, nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku.
- 4) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana 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 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy.

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

4. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia CRR

Bank Spółdzielczy w Legnicy definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2019 roku, w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia CRR oraz ustawy Prawo bankowe. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz art. 492 Rozporządzenia CRR oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (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 (UE) nr 575/2013.

Fundusze własne, zgodnie z powyższymi przepisami, obejmują:

- 1) Kapitał TIER I, w tym kapitał podstawowy TIER I (CET I) oraz kapitał dodatkowy TIER I (AT I - na dzień 31.12.2019. nie występował w Banku),
- 2) Kapitał TIER II (na dzień 31.12.2019. nie występował w Banku).

Kapitał podstawowy TIER I obejmuje:

- 1) udziałowy, który na dzień 31.12.2019., wyniósł 740 tys. zł,
- 2) kapitał rezerwowy, odpowiednio fundusz zasobowy:
 - na dzień 31.12.2019r. kapitał rezerwowy wyniósł 10.472 tys. zł,
- 3) fundusz ogólnego ryzyka bankowego, którego stan na 31.12.2019 r. wynosił 200 tys. zł,
- 4) skumulowane inne całkowite dochody, w skład których wchodzi fundusz z aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych, który na dzień 31.12.2019r. wyniósł - 2 tys. zł.
- 5) pomniejszenia kapitału podstawowego TIER I:
 - a) wartości niematerialne i prawne w wartości bilansowej, które na dzień 31.12.2019r. wyniosły 121 tys. zł.

Zestawienie pozycji funduszy własnych Banku wg stanu na dzień 31.12.2019 r.

Wyszczególnienie	Wartość (w tys. zł)
Uznany kapitał	11.289
Kapitał TIER I	11.289
Kapitał podstawowy TIER I	11.289
Skumulowane inne całkowite dochody	-2
Kapitał zasobowy	10.472
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200
Korekty w okresie przejściowym dotyczące instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału podstawowego Tier I podlegające zasadzie praw nabytych	-
(-) Wartości niematerialne i prawne	- 121
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	-
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	0

5. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia CRR

5.1. Opis metody stosowanej przez instytucję do oceny adekwatności jej kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko, a w szczególności na:

- 1) ryzyko kredytowe i koncentracji;
- 2) ryzyko płynności;

Sady A

Kaś

- 3) ryzyko operacyjne;
- 4) ryzyko rynkowe – w postaci ryzyka walutowego i stopy procentowej w księdze bankowej.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami. Na dzień 31.12.2019 r. Bank w kalkulacji kapitału regulacyjnego uwzględniał łączną kwotę ekspozycji na ryzyko obejmującą:

- 1) ekspozycję na ryzyko kredytowe według metody standardowej;
- 2) ekspozycję na ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego;
- 3) ekspozycję na ryzyko walutowe według metody podstawowej.

Wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka wg stanu na dzień 31.12.2019 r.

Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
Ryzyko kredytowe	3 476
Ryzyko operacyjne	815
Ryzyko rynkowe (walutowe)	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0
łączny wymóg kapitałowy na ryzyko Filaru I	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0
Ryzyko stopy procentowej	0
Ryzyko płynności	0
Ryzyko kapitałowe	0
łączna wartość oszacowanych wymogów kapitałowych	4 291
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	21,05%
Współczynnik kapitału TIER I	21,05%
łączny współczynnik kapitałowy	21,05%

5.2. 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. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE

Nie dotyczy

5.3. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytułu II rozdział 2 Rozporządzenia – 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 Rozporządzenia CRR

Tabela – 8% kwot ekspozycji ważonej ryzykiem w podziale na kategorie ekspozycji – 31.12.2019 r.

Kategoria ekspozycji	8% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	190
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	5
ekspozycje wobec instytucji	137

Handwritten signatures and initials:
 Jedy 14
 KOS

ekspozycje wobec przedsiębiorstw	97
ekspozycje detaliczne	2 269
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	53
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	104
ekspozycje kapitałowe	0
inne pozycje	621
RAZEM	3 476

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

5.4.1 Wymogi zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b)

Nie dotyczy

5.4.2. Wymogi zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c)

W 2019 roku Bank wyznaczał wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego zgodnie z metodą, o której mowa w art. 351 *Rozporządzenia CRR*.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku całkowita pozycja walutowa wynosiła 0,41% funduszy własnych Banku – nie był tworzony wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe.

5.5. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł III rozdział 2, 3 i 4 oraz ujawnione oddzielnie.

Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, o której mowa w art. 315 – *Część trzecia Tytuł III Rozdział 2 Rozporządzenia CRR*.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku wymóg ten wyniósł 814.593 zł.

6. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

7. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia CRR

Bufor kapitałowy Banku stanowi nadwyżka łącznego wskaźnika kapitałowego na 8 % wymogiem minimalnym. Wg stanu na 31.12.2019 r. nadwyżka ta wynosi 6.997. 445 zł.

8. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy.

9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia CRR

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

Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane

z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (z późn. zm.) Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza 500 zł w przypadku ekspozycji detalicznych i 3000 zł w przypadku pozostałych klas ekspozycji.

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

Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego określa Instrukcja Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych. Bank tworzy rezerwy na ryzyko związane z działalnością banków zwane dalej „rezerwami celowymi” i odpisy aktualizujące, zgodnie z zasadami określonymi w:

- 1) Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości;
- 2) Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków;
- 3) Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków;
- 4) Polityce rachunkowości Banku;
- 5) Instrukcji Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych.

Bank tworzy rezerwy celowe, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- 1) kategorii „normalne” - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych;
- 2) kategorii „pod obserwacją”;
- 3) grupy „zagrożone” - w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Bank nie tworzy rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących ekspozycji kredytowych stanowiących udzielone zobowiązania pozabilansowe w przypadku, gdy postanowienia umowy:

- 1) gwarantują Bankowi swobodę w podjęciu decyzji o uruchomieniu środków w ramach zobowiązania, lub
- 2) uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od terminowej obsługi już wykorzystanej części i niebudzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika w przypadku, gdy wymagane jest stosowanie tego kryterium, lub
- 3) uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od złożenia zabezpieczeń umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych o kwotę odpowiadającą uruchamianym środkom lub klasyfikowanie ekspozycji kredytowej w kategorii „normalne”.

Podstawowymi kryteriami prawidłowej klasyfikacji są dwa niezależne od siebie kryteria:

- 1) terminowość spłaty kapitału lub odsetek;
- 2) sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorcy.

Kategorię ryzyka dla należności dotyczących podmiotów gospodarczych, podmiotów finansowych i jednostek samorządu terytorialnego ustala się przy wykorzystaniu obydwu w/w kryteriów.

Kategorię ryzyka dla należności dotyczących Skarbu Państwa i osób prywatnych z tytułu udzielonych ekspozycji kredytowych udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego ustala się tylko przy użyciu kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek.

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

- 1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
 - a) ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa;
 - b) ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego.
- 2) w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
 - a) terminowości spłaty kapitału lub odsetek;
 - b) sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej powinna być sporządzona według danych aktualnych na dzień przeprowadzenia klasyfikacji z uwzględnieniem korekty w zakresie sezonowości oraz incydentalnego charakteru zdarzeń nie stanowiących, w ocenie Banku, zagrożenia dla terminowej spłaty należności.

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się do następujących kategorii:

- 1) w przypadku ekspozycji wobec Skarbu Państwa:
 - a) ekspozycje kredytowe „normalne” – obejmujące ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek w stosunku do terminu (harmonogramu) spłat określonego w momencie powstania zobowiązania Skarbu Państwa nie przekracza jednego roku;
 - b) ekspozycje kredytowe „wątpliwe” – obejmujące:
 - ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek w stosunku do terminu (harmonogramu) spłat określonego w momencie powstania zobowiązania Skarbu Państwa przekracza jeden rok i nie przekracza 2 lat;
 - ekspozycje kredytowe o nieokreślonym terminie (harmonogramie) płatności, dla których okres od momentu powstania zobowiązania Skarbu Państwa do momentu klasyfikacji nie przekracza jednego roku;
 - c) ekspozycje kredytowe „stracone” – obejmujące:
 - ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek w stosunku do terminu (harmonogramu) spłat określonego w momencie powstania zobowiązania Skarbu Państwa przekracza 2 lata;
 - ekspozycje kredytowe o nieokreślonym terminie (harmonogramie) płatności, dla których okres od momentu powstania zobowiązania Skarbu Państwa do momentu klasyfikacji przekracza jeden rok;
 - kwestionowane przez Skarb Państwa („sporne”);
- 2) w przypadku ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych:
 - a) ekspozycje kredytowe „normalne” – obejmujące ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 6 miesięcy;
 - b) ekspozycje kredytowe „stracone” – obejmujące:
 - ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 12 miesięcy;
 - ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego;
 - ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego;

- ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, których miejsce zamieszkania (pobytu) jest nieznane i których majątek nie został ujawniony;
 - ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których ogłoszona została upadłość konsumencka;
- 3) w przypadku pozostałych ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego:
- a) ekspozycje kredytowe „normalne” – obejmujące ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca;
 - b) ekspozycje kredytowe „pod obserwacją” – obejmujące ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 1 miesiąc i nie przekracza 3 miesięcy;
 - c) ekspozycje kredytowe „poniżej standardu” – obejmujące ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie przekracza 6 miesięcy;
 - d) ekspozycje kredytowe „wątpliwe” – obejmujące ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy i nie przekracza 12 miesięcy;
 - e) ekspozycje kredytowe „stracone” – obejmujące:
 - ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 12 miesięcy;
 - ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego;
 - ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego;
 - ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, których miejsce zamieszkania (pobytu) jest nieznane i których majątek nie został ujawniony;
 - ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których ogłoszona została upadłość konsumencka;
- 4) w przypadku pozostałych ekspozycji kredytowych:
- a) ekspozycje kredytowe „normalne” – obejmujące ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca, a sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużników nie budzi obaw;
 - b) ekspozycje kredytowe „pod obserwacją” – obejmujące ekspozycje kredytowe:
 - w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 1 miesiąc i nie przekracza 3 miesięcy, a sytuacja ekonomiczno-finansowa klienta nie budzi obaw, a które wymagają szczególnej uwagi ze względu na:
 - wystąpienie u klienta, potwierdzonej dokumentem urzędowym, szkody w gospodarstwie rolnym lub dziale specjalnym produkcji rolnej, spowodowanej przez niekorzystne zjawisko atmosferyczne, które to zdarzenia spowodowało szkody w uprawach rolnych wynoszące powyżej 60% średniej rocznej produkcji w gospodarstwie rolnym lub dziale specjalnym produkcji rolnej, i które to zdarzenia dotyczą ekspozycji, w których Bank ma koncentrację ekspozycji wobec

klientów prowadzących: tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami (np. uprawy rolne, hodowla trzody chlewnej, hodowla bydła);

- z baz BIK (raport na datę dokonywania przeglądu) wynika, że „Status Sytuacji Ekonomiczno-Finansowej” lub „Status Opóźnienia” wskazuje na zaliczenie ekspozycji klienta w innym banku do wyższej kategorii ryzyka; niezgodność w zaklasyfikowaniu ekspozycji w Banku i w innym banku traktowana jest jako sygnał ostrzegawczy – po zaklasyfikowaniu ekspozycji do kategorii „pod obserwacją” Bank dokonuje weryfikacji własnego podejścia i: w przypadku pozytywnej weryfikacji – utrzymuje ekspozycję w kategorii „pod obserwacją”, w przypadku negatywnej weryfikacji – dokonuje zmiany klasyfikacji do wyższej kategorii ryzyka;
- z bazy MIG-BR (raport na datę przeglądu) wynika, że wobec klienta jest prowadzona egzekucja przez inny podmiot; wpis taki jest traktowany jako sygnał ostrzegawczy – po zaklasyfikowaniu ekspozycji do kategorii „pod obserwacją” Bank zwraca się do klienta o wyjaśnienie zaistniałej sytuacji i dokonuje weryfikacji własnego podejścia i: w przypadku pozytywnej weryfikacji – utrzymuje ekspozycję w kategorii „pod obserwacją”, w przypadku negatywnej weryfikacji – dokonuje zmiany klasyfikacji do wyższej kategorii ryzyka;
- ekspozycje kredytowe klienta, który prowadzi działalność gospodarczą krócej niż 12 miesięcy od daty klasyfikacji – przy czym Bank może zmienić klasyfikację ekspozycji dopiero po przeprowadzeniu pierwszego monitoringu w oparciu o roczne dane finansowe klienta;
- ekspozycje kredytowe udzielane zgodnie z art. 70 ust 2 ustawy Prawo bankowe, tj. osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej niemającej osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, które nie mają zdolności kredytowej, pod warunkiem:
 - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 2) przedstawienia niezależnie od zabezpieczenia spłaty kredytu programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni – według oceny banku – uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie, przy czym programem naprawy gospodarki podmiotu, o którym mowa powyżej, może być w szczególności układ przyjęty w ramach postępowania restrukturyzacyjnego prowadzonego zgodnie z ustawą z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne;
- c) 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;
- d) ekspozycje kredytowe „wątpliwe” – obejmujące:
 - ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy i nie przekracza 12 miesięcy;
 - ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa ulega znacznemu pogorszeniu;

Sady # Kady

e) ekspozycje kredytowe „stracone” – obejmujące:

- ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 12 miesięcy;
- ekspozycje kredytowe klientów, w stosunku do których ogłoszono upadłość lub w stosunku do których nastąpiło otwarcie likwidacji (z wyjątkiem spółek celowych, w przypadku których biznes plan zakładał rozpoczęcie likwidacji w trakcie trwania spłaty ekspozycji kredytowej), z wyjątkiem gdy następuje ona na podstawie przepisów ustawy o komercjalizacji i prywatyzacji;
- ekspozycje kredytowe klientów, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego;
- ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego;
- ekspozycje kredytowe klientów, których miejsce pobytu lub prowadzenia działalności jest nieznane i których majątek nie został ujawniony;
- ekspozycje kredytowe klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalny, uniemożliwiający spłatę długu;
- ekspozycje kredytowe spółek prawa handlowego i spółdzielni oraz innych klientów prowadzących księgi handlowe (pełną księgowość), u których bieżące straty spowodowały naruszenie kapitałów własnych powyżej 50%; z zastrzeżeniem postanowień zawartych w § 13 ust. 4 i ust. 5 (dla oszacowania parametrów naruszenia kapitałów własnych, stosownie do sytuacji, można uwzględnić pożyczki właścicielskie jako element kapitałów własnych, przy czym spłata tych pożyczek jest podporządkowana spłacie kredytu).

Opóźnienie w spłacie części należnej raty kapitałowej lub odsetkowej, w kwocie nieprzekraczającej 200 zł, nie wymaga przeklasyfikowania ekspozycji kredytowej do wyższej kategorii ryzyka.

Przeglądu ekspozycji kredytowych w kategorii „normalne”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” dokonuje stanowisko ds. monitoringu, natomiast decyzję o klasyfikacji według danych aktualnych na dzień przeprowadzania klasyfikacji, najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, podejmuje Zarząd.

W przypadku ekspozycji kredytowych spełniających łącznie następujące warunki:

- 1) ekspozycja jest zaklasyfikowana do kategorii „normalne”;
- 2) kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec dłużnika nie przekracza 10% funduszy własnych Banku,

Zarząd Banku dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych w oparciu o kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej jeden raz w roku kalendarzowym, według danych na koniec roku kalendarzowego/ obrotowego lub kwartału poprzedzającego okres przeglądu.

W przypadku ekspozycji kredytowych wobec przedsiębiorców i podmiotów prowadzących działalność rolniczą, zaklasyfikowanych do kategorii „normalne”, gdy wartość ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec dłużnika przekracza 5% funduszy własnych, a nie przekracza 10%, stanowisko ds. monitoringu, przy których zostanie przeprowadzony monitoring pełny (z uwagi na zidentyfikowanie określonych symptomów), Zarząd dokonuje klasyfikacji kwartalnej na podstawie wyników monitoringu pełnego.

Gdy Zarząd uzna, że informacje uzyskane o kliencie, jego sytuacji ekonomicznej bądź ekspozycji kredytowej w trakcie miesiąca nie będącego ostatnim miesiącem w kwartale, powodują zmianę oceny poziomu ryzyka kredytowego związanego z kredytowaniem tego klienta, Zarząd dokonuje przeglądów klasyfikacyjnych w ostatnim dniu miesiąca, w którym stwierdzono zmianę poziomu ryzyka kredytowego.

W przypadku, gdy wystąpią nie przewidywane wcześniej zdarzenia gospodarcze dotyczące branż, w których Bank posiada największe zaangażowanie, mogące w istotny sposób negatywnie wpłynąć na jakość portfela kredytowego Banku, Zarząd Banku może zwiększyć częstotliwość przeglądów klasyfikacyjnych ekspozycji kredytowych w kategorii „normalne” w oparciu o kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Przegląd ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii S spełniających łącznie następujące kryteria:

- 1) utworzono rezerwy celowe i odpisy aktualizujące w wysokości 100% podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących dla wszystkich ekspozycji wobec danego klienta;
- 2) brak jest perspektyw na zmianę klasyfikacji ekspozycji kredytowej i poziomu tworzonych rezerw celowych, z uwagi na zaawansowany stan windykacji należności w trybie: upadłości likwidacyjnej, likwidacji majątkowej lub egzekucji komorniczej

przeprowadza się co najmniej w zakresie oceny jakości i wartości zabezpieczeń oraz skuteczności prowadzonej windykacji i egzekucji.

W przypadku ekspozycji kredytowych, których spłata jest uzależniona od podmiotów innych niż dłużnik (w szczególności należności z tytułu środków pieniężnych wpłacanych na zabezpieczenie zobowiązań osób trzecich), kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej stosuje się w odniesieniu do tego z podmiotów i dłużnika, którego sytuacja ekonomiczno-finansowa jest najgorsza.

W przypadku ekspozycji kredytowych stanowiących solidarne zobowiązania osób trzecich, kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej stosuje się w odniesieniu do tej z nich, której sytuacja ekonomiczno-finansowa jest najlepsza.

Podstawę tworzenia rezerw celowych stanowi wartość bilansowa ekspozycji kredytowej (uwzględniająca przychody rozliczone w czasie ESP) bez uwzględnienia utworzonych rezerw celowych, ale z uwzględnieniem przewidywanej, w związku z restrukturyzacją zadłużenia, kwoty umorzenia części ekspozycji kredytowej. Podstawę tworzenia odpisów aktualizujących stanowi wartość odsetek od ekspozycji kredytowych.

Podstawę tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi, zakwalifikowanymi do kategorii „pod obserwacją” lub grupy „zagrożone”, można pomniejszyć o wartość zabezpieczeń wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne”, tworzy się w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

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

- 1) 1,5% - w przypadku kategorii „pod obserwacją”;
- 2) 20% - w przypadku kategorii „poniżej standardu”;
- 3) 50% - w przypadku kategorii „wątpliwe”;
- 4) 100% - w przypadku kategorii „stracone”.

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące tworzy się, aktualizuje co do wysokości oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu każdego miesiąca, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych. Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące tworzy się w ciężar kosztów. Rozwiązanie części lub całości rezerw celowych i odpisów aktualizujących następuje po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia, to znaczy w przypadku:

- 1) zmniejszenia wartości ekspozycji kredytowej;
- 2) zmiany klasyfikacji ekspozycji kredytowej do niższej kategorii ryzyka;
- 3) wzrostu wartości zabezpieczenia lub ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia;
- 4) wzrostu wartości rezerwy na ryzyko ogólne.

Ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych.

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

Tabela – kwoty ekspozycji w podziale na kategorie ekspozycji – 31.12.2019r.

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw		
	2018	2019	średnia kwota ekspozycji
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	24 274	35 759	30 017
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	14 172	11 900	13 036
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	107	63	85
ekspozycje wobec instytucji	37 615	44 350	40 983
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	1 723	1 723
ekspozycje detaliczne	52 377	47 210	49 794
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 377	1 899	2 638
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	520	1 711	1 115
ekspozycje kapitałowe	0	0	0
inne pozycje	11 194	9 784	10 489

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

Struktura geograficzna ekspozycji nie jest prezentowana, ponieważ Bank prowadzi działalność wyłącznie na terenie następujących powiatów: legnickiego, polkowickiego, głogowskiego, lubińskiego, wołowskiego, średzkiego, jaworskiego, złotoryjskiego, bolesławieckiego, żagańskiego i miasta Legnica.

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 stosownych przypadkach.

Tabela – ekspozycje wg branż – 31.12.2019r.

BRANŻA	Wartość ekspozycji	Struktura
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	23 224	38,63%
Przetwórstwo przemysłowe	292	0,49%
Budownictwo	1 084	1,80%
Handel hurtowy i detaliczny	2 349	3,91%
Hotele i restauracje	895	1,49%
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	1 355	2,25%
Pośrednictwo finansowe	0	-
Obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności	289	0,48%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenia zdrowotne	11 468	19,08%
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	0	-
Działalność usługowa, komunalna, społeczna, i indywidualna pozostała	164	0,27%
Inne	18 995	31,60%
RAZEM	60 115	100,00

9.6. Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane

Tabela – ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości – 31.12.2019 r. (wartość bilansowa brutto)

Typ kontrahenta	Portfel kredytowy brutto
MSP	1 925
Osoby prywatne	38
Rolnicy indywidualni	78

Sady A. Kasi

Tabela – ekspozycje przeterminowane – 31.12.2019 r. (wartość bilansowa brutto)

Okres przeterminowania	MSP	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni			
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 352		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 roku			
Przeterminowane > 1 roku	114	38	78

9.7. Kwota ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym

Struktura geograficzna ekspozycji nie jest prezentowana, ponieważ Bank prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

9.8. Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości

Tabela – wartość rezerw celowych i odpisów dla kredytów z rozpoznaną utratą wartości oraz dla kredytów bez rozpoznanej utraty wartości

Opis	Wartość
Stan rezerw celowych na dzień 1 stycznia 2019 roku	339
Utworzone w okresie	232
Rozwiązane w okresie	151
Odpisy wykorzystane	3
Stan rezerw celowych na dzień 31 grudnia 2019 roku	417

10. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia CRR

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania). Na dzień 31.12.2019 r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

11. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia CRR

Bank nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej.

12. Ekspozycje na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia CRR

12.1 Wymogi zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b)

Nie dotyczy

12.2 Wymogi zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c)

W 2019 roku Bank wyznaczał wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego zgodnie z metodą, o której mowa w art. 351 Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku całkowita pozycja walutowa wynosiła 0,41% funduszy własnych Banku, z uwagi na powyższe wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe nie był tworzony.

13. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia CRR

Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z *metodą wskaźnika bazowego*, o której mowa w art. 315 – *Część Trzecia Tytuł III Rozdział 2 Rozporządzenia CRR*.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku kwota wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne wyniosła 815 tys. zł.

13.1 Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją 17 Rekomendacji M

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje dobre praktyki rynkowe oraz zalecenia nadzorcze, w tym w szczególności wytyczne wynikające z zapisów *Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach*.

13.1.1 Informacja o stratach operacyjnych w podziale na kategorie zdarzeń

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację i ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego, ocenę, monitorowanie, raportowanie, utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach, kontrolę poziomu ryzyka oraz pomiar. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje obecnie informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Na przestrzeni 2019 roku stwierdzono wystąpienie 981 zdarzeń operacyjnych. Łączna kwota strat operacyjnych brutto poniesiona w roku 2019 wyniosła 149 tys. zł, co stanowiło 18,26% całkowitego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Banku wyliczonego w 2019 roku. Z ubezpieczenia odzyskano łącznie kwotę 116 tys. zł, która została przeznaczona na pokrycie poniesionych strat. Łącznie straty, po zastosowaniu środków ograniczających ryzyko operacyjne, wyniosły 33 tys. zł.

Podział zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych według kategoryzacji stosowanej przez Bank zawarto w tabeli poniżej.

Tabela - Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2019 (w tysiącach złotych)

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Kwota strat brutto
Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-
	Kradzież i oszustwo	-
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	102
	Bezpieczeństwo systemów	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	6
	Podziały i dyskryminacja	-
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-

	Wady produktów	-
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-
	Usługi doradcze	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	39
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	2
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	-
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-
	Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-
Razem		149

13.1.2 Informacja o istotnych zdarzeniach operacyjnych i działaniach mitygujących

W 2019 roku nie wystąpiły zdarzenia o wysokiej częstotliwości i dotkliwości, wymagające podjęcia niezwłocznych dodatkowych środków ochrony.

W lipcu 2019 r. miał miejsce napad na Filie Banku w Żukowicach. Budynek banku został zniszczony. Z uwagi na znaczne uszkodzenia wewnątrz budynku Zarząd podjął decyzję o zaprzestaniu prowadzenia działalności Filii w Żukowicach z dniem 31.08.2019 r. Obsługę klientów Filii przejął Oddział w Gaworzycach. Z ubezpieczenia odzyskano łącznie kwotę 116 tys. zł, która została przeznaczona na pokrycie poniesionych strat.

14. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia CRR

Na dzień 31.12.2019 r. Bank Spółdzielczy w Legnicy posiadał zaangażowanie kapitałowe w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., tj. akcje w łącznej wysokości 1.450 tys. zł oraz zaangażowanie kapitałowe w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w kwocie 5 tys. zł.

Bank stosował metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku. Metody te zostały opisane w „Polityce rachunkowości Banku Spółdzielczego w Legnicy”.

Zestawienie papierów wartościowych wg stanu na dzień 31.12.2019r.

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa
Bony pieniężne	29 198
Obligacje skarbowe	6 561
Obligacje komunalne	400

15. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia CRR

15.1. Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej:

- 1) jest to ryzyko poniesienia straty na pozycjach bilansowych i pozabilansowych Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w wyniku zmian stóp na rynku;
- 2) obejmuje w Banku 4 kategorie ryzyka:
 - a) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko niedopasowania terminów zmiany oprocentowania aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, które w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania i sald pozycji wrażliwych może powodować negatywne zmiany wyniku odsetkowego Banku; na bazie raportu luki terminów przeszacowania w Banku jest wyznaczana w szczególności wartość ekonomiczna kapitału, stanowiąca różnicę między wartością zdyskontowanych przepływów finansowych z tytułu pozycji wrażliwych Banku (tj. różnicę wartości zaktualizowanej oczekiwanych przepływów środków pieniężnych z aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych), i zgodnie z zapisami Rekomendacji G, szacowany jest wpływ zmiany stóp procentowych o 2,0 pp. na wartość ekonomiczną kapitału Banku,
 - b) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych (rynkowych i podstawowych NBP), w oparciu o które wyznaczane jest oprocentowanie produktów / instrumentów generujących przychody / koszty odsetkowe, w przypadku, gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach,
 - c) ryzyko opcji klienta – ryzyko związane z wpisanymi w produkty bankowe prawami klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych; produkty zawierające opcje klienta typowe są dla działalności w portfelu bankowym i w odniesieniu do kredytów dają klientowi prawo spłaty należności przed terminem umownym, a w przypadku depozytów pozwalają wycofać środki w dowolnym momencie; opcje klienta są na ogół realizowane, gdy stanowi to korzyść dla klienta, a nie jest korzystne dla Banku,
 - d) ryzyko krzywej dochodowości – ryzyko polegające na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi danego rynku lub indeksu, odnoszącymi się do różnych terminów przeszacowania (w szczególności powyżej 1 roku), które może przyczynić się do nasilenia efektu niedopasowania terminów przeszacowania.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.

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

Bank utrzymuje pozycję luki w ramach limitów przyjętych w strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Wewnętrzne regulacje Banku dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej, uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego. Ryzyko stopy procentowej monitorowane jest poprzez analizę ryzyka luki i profilu stopy procentowej bilansu Banku, w połączeniu z ustalaniem na dany rok obrotowy przez Zarząd Banku limitem dopuszczalnego ryzyka wyniku odsetkowego. Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu oraz w cyklach kwartalnych na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowane w Banku:

- analiza i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania,

- symulacje możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,
- analiza ryzyka bazowego i ryzyka opcji klienta,

Wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej monitorowane są przez Zespół sprawozdawczości i analiz. Każdorazowe przekroczenie limitu skutkuje opracowaniem informacji w tym zakresie na Zarząd Banku.

Poziom ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym na 31 grudnia 2019 roku przekracza obowiązujący limit w zakresie miary opartej na dochodach w bieżącym zarządzaniu (relacja zmiany wyniku odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych o 0,25 pp. stanowi 6,45% wyniku odsetkowego z 2019 roku wobec dopuszczalnego limitu 5,75%). Pozostałe obowiązujące limitu oraz miary ryzyka oparte na wartości ekonomicznej kapitału - łącznie z testami szokowymi i nadzorczym testem wartości odstających - nie są przekroczone, także na poziomie limitów ostrzegawczych.

Pomiaru ryzyka stopy procentowej dokonano w oparciu o obowiązujące od 31.12.2019 wytyczne EBA/GL/2018/02 z dnia 19.07.2018 r. Głównymi czynnikami ryzyka w wariantach spadku stóp procentowych są:

- luka między aktywami i pasywami wrażliwymi stanowiąca 1,20 % sumy bilansowej
- szybsze o 50,1 dnia przeciętne przeszacowanie aktywów niż pasywów wrażliwych
- 44,79% udział w aktywach wrażliwych należności generujących ryzyko bazowe przy braku takich pasywów.

Ryzyko opcji klienta uznano za nieistotne.

Rozpiętość odsetkowa między wrażliwymi aktywami i pasywami wyniosła w II półroczu 2019 roku 2,91 pp.

Zmiana kapitału ekonomicznego w niekorzystnym wariacie wzrostu stóp procentowych o 2,00 pp. wyniosła 125,27 tys. zł tj. 1,11% funduszy własnych.

16. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia CRR

Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

17. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia CRR

Bank - realizując zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach – posiada „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Legnicy”. Polityka określa zasady ustalania, wypłaty i monitorowania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku. Polityka Banku w obszarze zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku realizowana jest z uwzględnieniem formy prawnej, w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyk związanych z prowadzoną działalnością, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank Spółdzielczy w Legnicy. Wynagrodzenie całkowite pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku składa się ze stałego wynagrodzenia oraz wynagrodzenia zmiennego. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może przekraczać 100%. Wynagrodzenie całkowite jest adekwatne i uwzględnia cele Polityki, a proporcje pomiędzy stałym wynagrodzeniem a wynagrodzeniem zmiennym umożliwiają prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie ogranicza zdolności Banku do podwyższania

funduszy własnych. Bank nie wprowadza podziału wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej na stałe składniki wynagrodzenia i zmienne składniki wynagrodzenia oraz nie stosuje przepisów niniejszej Polityki do wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej.

Polityka ma zastosowanie do zmiennych składników wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, tj. do premii uznaniowych. Premia uznaniowa dla pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku może być przyznana na podstawie pozytywnej oceny realizacji celów wskazanych pracownikowi do realizacji w danym okresie. Przy ocenie realizacji celów bierze się pod uwagę kryteria ilościowe i jakościowe. Cele wyznaczane pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku stanowią wypadkową głównych celów finansowych i niefinansowych Banku i uwzględniają zakres odpowiedzialności pracownika na danym stanowisku. Za wyznaczenie pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku celów odpowiedzialna/y jest:

- 1) Rada Nadzorcza w odniesieniu do celów członków Zarządu;
- 2) Zarząd w odniesieniu do pozostałych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Cele finansowe i niefinansowe wyznaczane są w sposób zrozumiały, mają charakter mierzalny, motywujący, a także wynikają ze strategii Banku i są adekwatne do zadań realizowanych na danym stanowisku; mogą one mieć charakter ilościowy lub jakościowy. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. Oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie będących członkami Zarządu dokonuje Zarząd. Ocena efektów pracy odbywa się w oparciu o dane z trzech ostatnich lat, w trakcie których pracownik objęty był Polityką, a w przypadku osób objętych Polityką krócej niż trzy lata, – o dane od momentu objęcia Polityką. Ocena ilościowa efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku:

- 1) zysk netto,
- 2) jakość portfela kredytowego,
- 3) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- 4) współczynniki kapitałowe.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w strategii Banku na dany okres. Kryteria jakościowe oceny efektów pracy to:

- 1) uzyskane absolutorium w okresie oceny (dotyczy Członków Zarządu),
- 2) brak wyroków skazujących za nadużycia finansowe,
- 3) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

Warunkiem ograniczającym wysokość lub wykluczającym przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest:

- 1) uczestnictwo pracownika w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku rozumiane jako:
 - a) prowadzona likwidacja Banku będąca następstwem pogorszenia sytuacji ekonomicznej uniemożliwiającej dalsze prowadzenie działalności,

- b) zaistnienie przesłanki do ogłoszenia upadłości Banku,
 - c) prawomocne skazanie pracownika za przestępstwo, którego skutkiem jest szkoda w majątku Banku,
 - d) wydanie wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych organów podatkowych lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz prowadzone postępowania dotyczące ustalenia lub określenia zaległych zobowiązań podatkowych lub ZUS przekraczających kwotę 100.000 zł,
 - e) wydanie wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych lub orzeczeń sądów, zobowiązujących Bank do zapłaty kwoty przekraczającej 100.000 zł,
 - f) obniżenie współczynnika wypłacalności Banku poniżej ustalonego w przepisach prawa minimum;
- 2) brak spełnienia przez pracownika standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, czyli:
- a) nieuzyskanie pozytywnej oceny w procesie oceny odpowiedniości,
 - b) w okresie ostatnich 12 miesięcy dopuszczenie się naruszenia obowiązków pracowniczych, skutkujących udzieleniem pracownikowi kary porządkowej,
 - c) w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się nieprzestrzegania oraz nadużywania zasad Polityki w celu osiągnięcia nieuzasadnionych korzyści materialnych,
 - d) w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się naruszenia zasad Kodeksu etyki.

Spełnienie przez pracownika objętego Polityką któregośkolwiek z warunków, o których mowa w pkt 1 lit. a-c oraz w pkt 2 lit. a-c, wyklucza przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikowi.

Spełnienie przez pracownika objętego Polityką któregośkolwiek z warunków, o których mowa w pkt 1 lit. d-f oraz pkt 2 lit. d, może skutkować pomniejszeniem aż do wykluczenia przyznania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego pracownikowi.

Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest ocena efektów jego pracy oraz wyników w obszarze odpowiedzialności tej osoby z uwzględnieniem wyników całego Banku. Wynagrodzenie zmienne jest ustalane w sposób przejrzysty, możliwy do zweryfikowania, zapewniający efektywną realizację Polityki. Stosując zasadę proporcjonalności, Bank wypłaca całość wynagrodzenia zmiennego niezwłocznie po jego przyznaniu, z uwzględnieniem zapisów Polityki. Wynagrodzenie zmienne wypłacane jest w gotówce.

W Banku Spółdzielczym w Legnicy osobami, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, objętymi Polityką wynagrodzeń, są członkowie Zarządu oraz stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej

Zbiornicze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń Zarządu wg stanu na 31.12.2019 r. (w tysiącach złotych)

	Kwota wynagrodzenia stałego	Kwota wynagrodzenia zmiennego
Zarząd Banku	369	0,00
Pracownicy, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka banku	62	0,00

W roku 2019 nie dokonano płatności związanych z podjęciem zatrudnienia lub zakończeniem stosunku zatrudnienia przez członków Zarządu.

18. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia CRR

Dźwignia finansowa oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku. Wskaźnik dźwigni stanowi wartość procentową kapitału Tier I do całkowitej kwoty ekspozycji. Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2019r. wynosiła 7,45.

19. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy Banku.

20. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia CRR

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

- 1) pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności Banku;
- 2) pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku adekwatności kapitałowej na podstawie Rozporządzenia CRR. Bank zarządza ryzykiem związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym oraz Instrukcją zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli, zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności Banku. Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania. Bank stale monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.

Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:

- 1) skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów;
- 2) pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych;
- 3) przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

Szczegółowy opis zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank, jak i zasad ich monitoringu, zawarty jest w Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Legnicy, Zasadach klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych oraz Instrukcji monitoringu zabezpieczeń.

Sadyf H *Kaś*

Tabela – Ekspozycje zabezpieczone poszczególnymi rodzajami zabezpieczeń w odniesieniu do funduszy własnych – 31.12.2019 r.

Nazwa zabezpieczenia	% funduszy własnych
Weksel własny in blanco lub poręczenie wg prawa wekslowego	111,00%
Poręczenie wg prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu	3,00%
Zastaw rejestrowy	18,00%
Przewłaszczenie na zabezpieczenie	0,05%
Blokada środków pieniężnych	0,30%
Kaucja	0,00%
Cesja wierzytelności	0,00%
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	119,00%
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej	269,00%
Ubezpieczenie kredytu (Kredytobiorcy)	10,00%
Inne	1,00%

21. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454 Rozporządzenia CRR

Bank nie stosuje zaawansowanych metod pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

22. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 Rozporządzenia CRR

Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

23. Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją 18 Rekomendacji P

Ryzyko płynności w Banku bierze się z niedopasowania kontraktowych terminów zapadalności aktywów i pasywów, tj. w głównej mierze z konieczności finansowania długoterminowych kredytów depozytami o krótszej zapadalności. Realizować się ono może poprzez brak możliwości wywiązania się ze swoich bieżących zobowiązań lub też poprzez straty wynikające ze wzrostu kosztu finansowania, który nie jest pochodną zmienności rynkowych stóp procentowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań i zdolności do utrzymania płynności zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych, ograniczające dostęp do źródeł finansowania, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat. Syntetycznym wyrazem wspomnianych celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko, określonym poprzez odpowiednie limity.

Tabela – Cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności – wykonanie na 31.12.2019 roku.

Lp.	Nazwa wskaźnika	Wartość	Wartość na dzień analizy	Osiągnięcie celu
1.	Wskaźnik płynności do 1 miesiąca - minimum	0,7	1,64	Cel osiągnięty
2.	Wskaźnik płynności do 3 miesięcy - minimum	0,8	1,54	Cel osiągnięty
3.	Wskaźnik płynności do 1 roku - minimum	0,9	1,53	Cel osiągnięty

4.	Limit udziału dużych depozytów podmiotów niefinansowych w depozytach podmiotów niebankowych - maksimum	15%	15,03%	Cel nieosiągnięty*
5.	Wskaźniki stabilności bazy depozytowej I - minimum	0,2	0,34	Cel osiągnięty
6.	Wskaźniki stabilności bazy depozytowej II - minimum	0,9	1,82	Cel osiągnięty
7.	Limit pozycji pozabilansowych w obliżu kredytowym - maksimum	18%	8,78 %	Cel osiągnięty
8.	Limit zaangażowania w kredyty i pożyczki brutto o terminie zapadalności powyżej 10 lat - maksimum	20%	10,31 %	Cel osiągnięty
9.	Limit ostrożnościowy - poziom aktywów płynnych - minimum	120%	409,38 %	Cel osiągnięty
10.	Limit udziału depozytów osób wewnętrznych w depozytach podmiotów niebankowych - maksimum	2%	0,22 %	Cel osiągnięty
11.	Limit udziału depozytów negocjowanych w depozytach podmiotów niebankowych - maksimum	5%	1,81 %	Cel osiągnięty

* Przekroczenie limit udziału dużych depozytów podmiotów niefinansowych w depozytach podmiotów niebankowych – o 0,03

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. W celu mitygacji tego ryzyka, Bank zarządza płynnością krótko-, średnio jak i długoterminową. Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, która wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy, tak aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności. Zgodnie z przyjętymi w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zasadami, płynność śróddzienna Banku zabezpieczana jest przez Bank Zrzeszający, który w ciągu dnia operacyjnego realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku.

Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:

- 1) płynności;
- 2) bezpieczeństwa;
- 3) rentowności.

Z uwagi na niewielką skalę działalności Banku funkcje zarządzania ryzykiem można uznać za scentralizowane. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd Banku, a nadzór nad zarządzaniem płynnością sprawuje Prezes Zarządu. Zadania związane z utrzymywaniem płynności Banku wykonywane są przez Zespół Finansowo- Księgowy, a zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Zespół Sprawozdawczości i Analiz.

Bank Spółdzielczy w Legnicy jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W związku z tym Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej

jest to kredyt w rachunku bieżącym oraz inne kredyty celowe. Bank Zrzeszający jest dla Banku partnerem biznesowym w zakresie udzielania kredytów konsorcjalnych, pomagając w ten sposób zapewnić klientom Banku Spółdzielczego w Legnicy płynne finansowanie. Jak już zostało wspomniane, Bank Zrzeszający pełni również istotną rolę w zakresie zabezpieczania płynności śróddziennej. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach którego Uczestnicy wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność, w szczególności poprzez udzielanie ze zgromadzonych środków pożyczek, gwarancji i poręczeń. W ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wydzielony został podmiot którego podstawowym zadaniem jest udzielanie pomocy płynnościowej jego Uczestnikom w sytuacji zagrożenia – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Dodatkowo, Spółdzielnia ta realizuje zadania z zakresu monitorowania poziomu płynności Uczestników zarówno na zasadzie zagregowanej jak i indywidualnej oraz zarządza wymianą informacji o ryzyku płynności. Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysoko płynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Składniki nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2019 r. zaprezentowano poniżej.

Tabela – Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2019 roku (w tys. zł)

31 grudzień 2019	
Nadwyżka płynności	59 739
kasa	2 270
środki na rachunku bieżącym w BZ	29
lokaty terminowe w BZ	28 242
bony pieniężne NBP	29 198

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, głównie gospodarstw domowych oraz instytucji rządowych i samorządowych. Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków czyli tzw. osadem na depozytach.

Zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, Bank dokonuje kalkulacji nadzorczej miary płynności długoterminowej na każdy dzień sprawozdawczy.

Tabela - Kalkulacja nadzorczej miary płynności długoterminowej na dzień 31.12.2019 roku

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość osiągnięta
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi – minimum	1,00	1,48

Dodatkowo, zgodnie z wymogami nałożonymi przez *Rozporządzenie CRR* oraz wydanymi do niego aktami delegowanymi, Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik LCR, który obrazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności.

Wskaźnik LCR oblicza się jako stosunek zabezpieczenia przed utratą płynności i różnicy pomiędzy odpływami i przyływami dotyczącymi kolejnych 30 dni – zakłada się, że przyprawy nie mogą stanowić więcej niż 75% wartości odpływów. Minimalny, wymagany prawem, poziom wskaźnika LCR w 2019 roku wynosił 1,0. Bank Spółdzielczy w Legnicy odnotował na dzień 31.12.2019 r. wskaźnik LCR na poziomie 6,30. Zarówno wskaźnik LCR jak i nadzorcza miara płynności długoterminowej obliczane są na każdy dzień roboczy. Informacja o kształtowaniu się wspomnianych miar przedkładana jest na posiedzeniach Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresach kwartalnych.

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Bank stosuje schematy urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności, pozycji aktywów i pasywów, aby poprawnie prognozować zachowanie się struktury bilansu oraz wpływów i wypływów w czasie. Schematy urealniania wynikają bądź to ze specyfiki instrumentów finansowych bądź też z zaobserwowanych historycznie zachowań, takich jak przedpłaty kredytów czy utrzymywanie się osadu depozytowego. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Wskaźnikami luki są stosunki w poszczególnych przedziałach czasowych skumulowanych wartości aktywów do pasywów. Przyjmuje się, że wskaźniki luki płynności, w przedziałach czasowych do 1 roku, powinny przyjmować wartości istotnie wyższe od 1, co wskazuje na nadwyżkę posiadanych aktywów dostępnych do pokrycia bieżących zobowiązań.

Tabela - Urealniona luka płynności na 31.12.2019 r.

LUKA	Do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca	Powyżej 1 do 3 miesięcy	Powyżej 3 do 6 miesięcy	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku
Wskaźnik skumulowanej luki płynności	22 601	27 315	24 958	24 950	26 702

W ramach zarządzania płynnością średnio- i długoterminową Bank dokonuje planowania uwzględniającego przyszłe potrzeby płynnościowe. W ramach procesu budżetowego oraz okresowych przeglądów jego realizacji Bank planuje rozwój aktywów i pasywów w taki sposób, aby kluczowe wskaźniki płynnościowe utrzymywane były na wymaganym poziomie. Bank monitoruje płynność na każdy dzień roboczy. W cyklach kwartalnych sporządzane są raporty, których wyniki przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Proces zarządzania ryzykiem płynności podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

24. Wymogi informacyjne zgodnie z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe

24.1. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem

Opis systemu zarządzania zawarto w części 2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem niniejszego Ujawnienia.

24.2. Opis systemu kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku, ustanowiony Regulaminem Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Legnicy. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust.

1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:

- skuteczności i efektywności działania;
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem;
- zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej jest zaprojektowany i wdrożony tak, aby osiągnąć jego adekwatność i skuteczność, zapewniając:

- 1) prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodną sprawozdawczość finansową oraz rzetelne raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne,
- 2) zgodność działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.

System kontroli wewnętrznej zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1 ustawy – Prawo bankowe. Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania wymienionym w Regulaminie.

Do głównych rodzajów mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w Banku należą:

- 1) procedury – opisany sposób postępowania przez pracowników Banku w odniesieniu do danego procesu, określający szczegółowe zadania, czynności, terminy i sposób ich wykonania, obowiązki poszczególnych uczestników, sposób realizacji i formę udokumentowania;
- 2) podział obowiązków - podział zadań i uprawnień pracowników na poszczególnych stanowiskach w ramach danego procesu, rozdzielenie sprzecznych ze sobą funkcji i obowiązków; nie powinien powodować ewentualnych konfliktów interesów i stwarzać możliwości dokonywania manipulacji i działań sprzecznych z interesem Banku;
- 3) autoryzacja - system zatwierdzania czynności i działań wykonywanych przez pracowników w ramach danego procesu przez odpowiedni szczebel kierownictwa (np. autoryzacja transakcji w systemie informatycznym, których wysokość przekracza określony poziom);
- 4) kontrola dostępu oraz zabezpieczenia teleinformatyczne - zestaw uprawnień/dostępu pracowników do określonego systemu, procesu, danych; możliwość/obowiązek szyfrowania, ograniczania dostępu do stron internetowych, wydruków, tworzenie kopii zapasowych;

- 5) kontrola fizyczna – określony zestaw uprawnień/dostępu nadany pracownikom do wydzielonego fizycznie obszaru. Wejście na taki teren/obszar wymaga kart dostępu/kodu i autoryzacji (np. serwerownia, skarbiec) oraz zabezpieczenie fizyczne dokumentów zakwalifikowanych do informacji niejawnych;
- 6) ewidencja operacji finansowych i gospodarczych w systemach bankowych (księgowym, sprawozdawczym, operacyjnym) - rejestrowanie i przechowywanie określonych obligatoryjnych danych wprowadzonych do danego systemu. Systemy bankowe powinny umożliwiać odtworzenie przebiegu zapisów księgowych dla danej transakcji oraz umożliwić sporządzenie rzetelnych, jasnych i zrozumiałych sprawozdań i raportów wewnętrznych;
- 7) inwentaryzacja –porównywanie stanu faktycznego ze stanem wymaganym odnośnie składników majątku i źródeł pochodzenia;
- 8) dokumentowanie odstępstw – prowadzenie obligatoryjnego/udokumentowanego wykazu wyjątków/odstępstw, zastosowanych w związku z wykonywaniem określonych czynności w danym procesie;
- 9) wskaźniki wydajności – wprowadzane, opisane stosowane i monitorowane wskaźniki, prezentujące stopień wykonania celu dla danego procesu (lub jego części) w określonym czasie. Ich zadaniem jest ocena postępu realizacji założonych celów o podjęcie ewentualnych działań/korekt w przypadku stwierdzenia zagrożenia w ich realizacji;
- 10) szkolenia – budowanie wśród pracowników świadomości o występujących zagrożeniach i wskazywanie metod/rozwiązań zmierzających do minimalizowania ryzyka;
- 11) samokontrola –weryfikacja poprawności działań własnych pracownika w trakcie wykonywania przez niego czynności operacyjnych.

Funkcjonujące w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

- a. pierwsza linia obrony - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z Banku z przepisami wewnętrznymi, z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, projektowanie i wdrażanie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca/testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii. W Banku funkcje I linii obrony pełnią jednostki/komórki organizacyjne umiejscowione w głównej mierze w Pionie handlowym,
- b. druga linia obrony - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne w Pionie zarządzania bankiem, w tym stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego

monitorowania ich przestrzegania. Komórki zaliczone do II linii obrony, poza stanowiskiem ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, w pewnych obszarach mogą pełnić zadania w ramach I linii obrony i w tym przypadku, każdorazowo II linię stanowi stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,

- c. trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, powierzony SSOZ.

Na systemu kontroli wewnętrznej składa się:

- a. funkcja kontroli – której zadaniem jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w tym dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, obejmująca wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku,
- b. stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej – którego zadaniem jest ocena ryzyka braku zgodności przy opracowywaniu założeń dla nowych produktów, usług lub nowych obszarów działania, z uwzględnieniem zasad niezależnego monitorowania w ramach funkcji kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności, tj. identyfikacja, ocena, kontrola, monitorowanie i raportowanie ryzyka braku zgodności, dające zapewnienie działania Banku zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, przyjętymi w Banku standardami rynkowymi oraz przeprowadzanie testowania pionowego przestrzegania mechanizmów kontrolnych w zakresie zapewniania zgodności oraz przeprowadzanie testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w obszarach, w których identyfikowany jest brak niezależnego testowania pionowego realizowanego przez inne komórki organizacyjne z II linii obrony. Pełni także rolę administratora matrycy funkcji kontroli,
- c. audyt wewnętrzny - którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku, realizowany przez SSOZ.

24.3. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń

Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zawarto w części 17. Polityka w zakresie wynagrodzeń niniejszego Ujawnienia.

24.4. Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2019 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Oświadczenie Zarządu Banku

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

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

Podpisy wszystkich członków Zarządu:

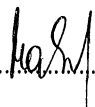
Małgorzata Brzeska

.....

p. o. Prezesa Zarządu

podpis

Aneta Maksymczuk

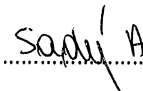
.....

Zastępca Prezesa Zarządu

podpis

ds. handlowych

Agnieszka Sądej

.....

Członek Zarządu

podpis

ds. ekonomicznych i informatycznych

Profil ryzyka Banku

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Legnicy odbywa się w oparciu o zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategię zarządzania ryzykiem, polityki, instrukcje, procedury szczegółowe oraz sporządzane w formie pisemnej analizy, z uwzględnieniem Zasad Ładu Korporacyjnego. W celu dywersyfikacji ryzyk Bank wprowadził limity wewnętrzne ograniczające jego poziom oraz przeprowadza testy warunków skrajnych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.

W celu ograniczania skutków ryzyka Rada Nadzorcza Banku w niniejszej Strategii zatwierdza optymalny wskaźnik Dtl **oraz** LtV:

- ✓ **Wskaźnik Dtl** - miara pozwalająca określić, jaką część dochodu kredytobiorca jest w stanie przeznaczyć na spłatę zadłużenia. Wskaźnik Dtl w Banku jest wyliczany według wzoru:

Obciążenia z tytułu kredytów (dotychczasowych i wnioskowanych) + koszty finansowe o charakterze niezbywalnym

(czyli spłata długu)

----- = maksymalnie 70%

Dochód netto

- ✓ **Wskaźnik LtV** – zgodnie z Rekomendacją „S” jest to wskaźnik wyrażający stosunek wartości ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości. Bank ustala poziom wskaźnika LtV w następujący sposób:
- 1) W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, wartość wskaźnika LtV w momencie udzielenia kredytu nie powinna przekraczać poziomu:
 - a) 80% lub,
 - b) 90% w przypadku, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona, lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,
 - 2) W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych wartość wskaźnika LtV w momencie udzielenia kredytu nie powinna przekraczać poziomu:
 - a) 75% lub,

Sady A Kady

- b) 80% w przypadku, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona, lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż i zabezpieczeń. Wykorzystanie limitu na poziomie ustalonym przez Bank powoduje podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań. Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, mających na celu dywersyfikację tego ryzyka, uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności.

Bank dokonuje analizy koncentracji zaangażowań w podziale na:

- 1) koncentrację branżową,
- 2) koncentrację produktową,
- 3) koncentrację w rodzaj zabezpieczenia,
- 4) koncentrację dużych zaangażowań.

Celem ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań Bank wprowadził limity wewnętrzne ograniczające to ryzyko.

Poziom tych limitów oraz ich wykorzystanie – wg stanu na 31.12.2019 r. – przedstawiają poniższe zestawienia.

Koncentracja wg branż	Limit (jako % funduszy własnych)	Stopień wykorzystania limitu (w%)	Limit (jako % obliiga kredytowego)	Stopień wykorzystania limitu (w%)
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	450%	46%	65%	59%
Przetwórstwo przemysłowe	20%	13%	5%	10%
Budownictwo	40%	24%	10%	18%
Handel hurtowy i detaliczny	50%	42%	15%	26%
Hotele i restauracje	15%	53%	5%	30%
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	35%	34%	10%	23%
Pośrednictwo finansowe	1%	0,00%	1%	0%
Obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności	20%	13%	5%	10%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenia zdrowotne	160%	63%	30%	64%
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	2%	0	2%	0
Działalność usługowa, komunalna, społeczna, i indywidualna pozostała	15%	10%	2%	14%
Inne	300%	56%	50%	63%

Koncentracja wg rodzaju zabezpieczenia	Limit (jako % funduszy własnych)	Stopień wykorzystania limitu (w%)
Weksel własny in blanco lub poręczenie wg prawa wekslowego	160%	69%
Poręczenie wg prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu	20%	15%
Zastaw rejestrowy	80%	23%
Przewłaszczenie na zabezpieczenie	1%	5%
Blokada środków pieniężnych	5%	6%
Kaucja	2%	0
Cesja wierzytelności	5%	0
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	350%	34%
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej	600%	45%
Ubezpieczenie kredytu (Kredytobiorcy)	40%	25%
Inne	10%	10%

Koncentracja produktowa	Limit (jako % funduszy własnych)	Stopień wykorzystania limitu (w%)
Kredyty detaliczne	60%	35%
Kredyty na działalność gospodarczą związaną z rolnictwem	450%	46%
Kredyty na pozarolniczą działalność gospodarczą	250%	23%
Kredyty obrotowe	200%	32%
Kredyty inwestycyjne	600%	50%
Kredyty zabezpieczone hipotecznie	650%	51%

Koncentracja dużych zaangażowań	Limit (jako % funduszy własnych)	Stopień wykorzystania limitu (w%)	Limit (jako % obliga kredytowego)	Stopień wykorzystania limitu (w%)
Duże zaangażowania	400%	28%	50%	42%

Koncentracja produktowa	Limit (jako % obliga kredytowego)	Stopień wykorzystania limitu (w%)
Kredyty inwestycyjne	85%	66%
Kredyty i pożyczki o terminie zapadalności powyżej 10 lat	25%	60%

Ryzyko kredytowe ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, obejmuje w szczególności następujące elementy:

- 1) określenie poziomu ryzyka kredytowego Banku w zakresie tych ekspozycji;
- 2) monitorowanie ekspozycji kredytowych i ich zabezpieczeń;
- 3) analizę wpływu zmian stóp procentowych na ryzyko transakcji kredytowej;

Sady 11 kasy

- 4) analizę struktury długoterminowych aktywów i pasywów Banku;
- 5) ocenę wpływu zmian cen nieruchomości na poziom ryzyka Banku;
- 6) wyznaczenie i monitorowanie maksymalnego poziomu wskaźnika LtV.

Na podstawie wyników analizy ryzyka i opinii, Zarząd Banku ocenia ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie oraz może podjąć decyzję o ograniczeniu ich udzielania. Bank monitoruje również zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz weryfikuje wartość rynkową nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych. Weryfikacja i monitoring prowadzone są na podstawie dokumentów przedkładanych przez kredytobiorcę oraz informacji i danych gromadzonych bezpośrednio przez pracowników Banku.

Wykonanie limitów ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie - stan na 31.12.2019 r.

Rodzaj limitu	Maksymalna wysokość limitu	Stopień wykorzystania limitu (w%)
Udział kredytów mieszkaniowych dla osób fizycznych zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi	30 % portfela kredytowego	69%
Udział kredytów dla podmiotów gospodarczych nie związanych z rolnictwem zabezpieczonych nieruchomościami niemieszkalnymi	20 % portfela kredytowego	24%
Udział kredytów dla rolników zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi	10 % portfela kredytowego	16%
Udział kredytów dla rolników zabezpieczonych nieruchomościami niemieszkalnymi	50 % portfela kredytowego	59%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, których okres kredytowania przekracza 20 lat, w portfelu kredytów ogółem	20 % portfela kredytowego	88%

Wg stanu na dzień 31.12.2019 r. wszystkie limity dotyczące ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zostały zachowane.

Ryzyko kredytowe detalicznych ekspozycji kredytowych.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego detalicznych ekspozycji kredytowych Bank dokonuje jego pomiaru i oceny, analizując:

- 1) jakość detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 2) poziom i adekwatność odpisów;
- 3) wykorzystanie i przestrzeganie przyjętych limitów;
- 4) przebieg procesu akceptacji, skalę odstępstw;
- 5) wyniki procesu monitorowania i dochodzenia roszczeń z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 6) kwoty nie odzyskane (straty);
- 7) wartości odzysku z zabezpieczeń detalicznych ekspozycji kredytowych,

Bank identyfikuje oraz monitoruje ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych z tytułu koncentracji Banku:

- 1) wobec tego samego produktu,
- 2) długości okresu umowy.

Na podstawie przeprowadzonej identyfikacji i oceny poziomu koncentracji zaangażowań, Analityk kredytowy formułuje propozycje dotyczące działań jakie powinny być podjęte przez Bank, w szczególności w stosunku do

zaangażowań, których ryzyko zostało ocenione jako znaczące. Celem tych działań jest zminimalizowanie poziomu ryzyka kredytowego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych i w efekcie stworzenie bezpiecznej struktury tego portfela.

Wykonanie limitów z zakresu detalicznych ekspozycji kredytowych – stan na 31.12.2019 r.

Rodzaj limitu	Wysokość ustalonego limitu (w %)	Stopień wykorzystania limitu (w%)
Udział kredytów detalicznych w całym portfelu kredytowym	15%	27%
Udział kredytów gotówkowych w całym portfelu kredytowym	7%	55%
Udział kredytów w ROR w całym portfelu kredytowym	2%	8%
Udział kart kredytowych w całym portfelu kredytowym	2%	2%
Udział kredytów pozostałych (ratalne, na zakup kolektorów) w całym portfelu kredytowym	1%	0%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres do 5 lat (włącznie) w całym portfelu kredytowym	8%	38%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres powyżej 5 lat w całym portfelu kredytowym	5%	20%
Udział kredytów gotówkowych w kredytach detalicznych ogółem	100%	95%
Udział kredytów w ROR w kredytach detalicznych ogółem	15%	25%
Udział kart kredytowych w kredytach detalicznych ogółem	3%	32%
Udział kredytów pozostałych (ratalne, na zakup kolektorów) w kredytach detalicznych ogółem	1%	0%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres do 5 lat (włącznie) w kredytach detalicznych ogółem	100%	75%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres powyżej 5 lat w kredytach detalicznych ogółem	30%	82%

Wg stanu na dzień 31.12.2019 r. wszystkie limity dotyczące detalicznych ekspozycji kredytowych zostały zachowane. Na dzień 31 grudnia 2019 r. jakość portfela kredytowego Banku utrzymywała się na bardzo dobrym poziomie, wskaźnik jakości kredytów wynosił 1,12%, poniżej średniej w grupie rówieśniczej banków spółdzielczych.

Ryzyko walutowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany i jednoczesnym utrzymywaniu pozycji walutowej na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo Banku. Globalny poziom narażenia na ryzyko walutowe ogranicza limit całkowitej pozycji walutowej na koniec dnia, którego maksymalną wysokość ustala się na poziomie stanowiącym równowartość 10% funduszy własnych wyliczonych w ostatnim dniu poprzedniego miesiąca, przeliczonych dla poszczególnych walut według kursu średniego NBP obowiązującego w dniu sprawozdawczym. Uwzględniając aktualne warunki kapitałowe Banku, przyjęcie powyższej wartości granicznej jest równoznaczne z akceptacją możliwości alokacji kapitału na ryzyko

Sędziw *hary*

walutowe, tj. konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego w sytuacji, gdy całkowita pozycja walutowa będzie stanowiła więcej, niż 2% funduszy własnych Banku.

Stopień wykorzystania limitów wg stanu na 31.12.2019 r.

Wyszczególnienie	Limit (jako % funduszy własnych)	Stopień wykorzystania limitu (w%)
Limit całkowitej pozycji walutowej	10%	4 %
Limit pozycji walutowej EUR	9 %	2 %
Limit pozycji walutowej USD	0,50 %	82 %
Limit pozycji walutowej GBP	0,25 %	68 %
Limit pozycji walutowej CHF	0,25 %	16 %

Poziom całkowitej pozycji walutowej względem funduszy własnych - wg stanu na 31.12.2019r. – utrzymywał się na poziomie poniżej 2%. Na dzień 31 grudnia 2019 roku całkowita pozycja walutowa wynosiła 0,41% funduszy własnych Banku – nie był tworzony wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe.

Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru.

Stopień wykorzystania limitów ryzyka stopy procentowej wg stanu na 31.12.2019r.

Wyszczególnienie	Limit	Stopień wykorzystania limitu (w%)
Względny wskaźnik luki (% sumy bilansowej)	Nie więcej niż 62% sumy bilansowej netto	2 %
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania w okresie 1 roku, przy spadku stóp o 25 pb.	Maksymalnie 5,75 % planowanego wyniku odsetkowego	112 %
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o 10 pb.	Maksymalnie 2,50 % planowanego wyniku odsetkowego	69 %
Rozpiętość odsetkowa	Nie mniej 2,25 pp.	77 %

W związku z wejściem w życie Wytycznych w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego oraz Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej wydanych przez SOZ zastosowano odmienne lub nowe podejście w zakresie definicji objętych ryzykiem co spowodowało przekroczenie wg stanu na 31.12.2019 r. limitu zmiany wyniku odsetkowego z tytułu przeszacowania w okresie 1 roku przy spadku stóp o 25 pb.

Limit został przekroczony o 0,70, tzn. został wykorzystany w 112 %.

Na koniec 2019 roku wszystkie pozostałe miary ryzyka stopy procentowej zostały zachowane. Głównymi czynnikami ryzyka są :

- luka niedopasowania między odsetkowymi aktywami i pasywami stanowiąca 1,20% sumy bilansowej,

- krótsze o 50,1 dnia przeciętne przeszacowanie aktywów względem pasywów,
- 44,79% udział w aktywach wrażliwych należności generujących ryzyko bazowe przy braku takich pasywów.

W związku z wejściem w życie wyżej wymienionych Wytycznych i Zasad poziom ryzyka stopy procentowej z punktu oceny adekwatności kapitałowej wymagane jest tworzenie wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyko stopy procentowej w wysokości 33,19 tys. zł.

Ryzyko płynności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań i zdolności do utrzymania płynności zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych, ograniczające dostęp do źródeł finansowania, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

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

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

Wielkości współczynników nadzorczych miar płynności Banku Spółdzielczego w Legnicy wg stanu na 31.12.2019r.

Miary płynności	Wielkość minimalna	Wartość bilansowa (w tys. zł/%)
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,00	1,48

Wskaźniki płynności utrzymują się na stabilnym poziomie i wynoszą: dla płynności do 1 miesiąca – 1,64 oraz dla płynności do 3 miesięcy – 1,54. Depozyty stabilne kształtują się na poziomie 64,98% bazy depozytowej. Na dzień analizy poziom ten zabezpiecza w 147,58 % wysokość obliża kredytowego. Zgromadzone przez Bank stabilne środki obce zabezpieczają w pełni portfel kredytowy. Bank posiada stabilne źródła finansowania, które umożliwiają finansowanie zarówno działalności bieżącej, jak i w dłuższym okresie czasu.

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany), wskaźnik LCR na koniec roku ukształtował się na poziomie 6,30 przy wymaganych 1,0.

Ryzyko operacyjne, ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez

Sędziwa Kosi

odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej. Celem pośrednim jest ograniczanie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności.

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych, zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych.

Do negatywnych skutków, o których mowa w ust. 1, w Banku zalicza się w szczególności:

- 1) utratę reputacji;
- 2) utratę zaufania klientów, partnerów biznesowych i pracowników;
- 3) kary pieniężne i odszkodowania;
- 4) negatywne decyzje ze strony instytucji/organów nadzorczych;
- 5) sprawy sądowe;
- 6) wysoki poziom reklamacji.

W Banku określa się następujące obszary zarządzania ryzykiem braku zgodności:

- 1) etyka zawodowa, który obejmuje w szczególności:
 - a) budowanie i promowanie postępowania zgodnego z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi i standardami etycznymi, określonymi w Kodeksie Etyki Banku,
 - b) zagadnienia działalności konkurencyjnej pracowników Banku,
 - c) przyjmowanie darowizn i podarunków,
 - d) wypracowanie standardów chroniących pracowników zgłaszających nieprawidłowości;
- 2) ochrona interesów klienta, który obejmuje:
 - a) ocenę nowych i istniejących produktów oraz usług dla klientów Banku,
 - b) ocenę dokumentów stosowanych w relacjach z klientami tj. wzorce umowne i regulaminy,
 - c) ocenę materiałów informacyjnych i marketingowych kierowanych do klientów,
 - d) nadzór nad prawidłowością oferowania klientom produktów i usług bankowych, instrumentów finansowych, w tym również nad prawidłowością przeprowadzanych procesów sprzedażowych,
 - e) ocenę zabezpieczenia przed ujawnieniem tajemnicy bankowej lub nieuzasadnionym przetwarzaniem danych osobowych klientów Banku;
- 3) postępowanie w zakresie powierzania czynności bankowych podmiotom zewnętrznym – obejmuje zawieranie, monitorowanie i raportowanie o prawidłowości zawierania umów outsourcingowych;
- 4) zarządzanie konfliktami interesów – obejmuje przeciwdziałanie konfliktom interesów to jest znanym Bankowi okolicznościom mogącym doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem klienta Banku a interesem Banku, osoby bezpośrednio lub pośrednio powiązanej z Bankiem stosunkiem kontroli lub osoby zaangażowanej lub interesem innego klienta Banku i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta; bezpieczeństwo informacji;

- 5) monitorowanie zmian w przepisach prawa;
- 6) bezpieczeństwo finansowe, które obejmuje:
 - a) przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzeganie sankcji międzynarodowych,
 - b) przeciwdziałanie nadużyciom;
- 7) reklamacje klientów – obejmuje analizę reklamacji oraz sposobu ich rozpatrywania, a także monitorowanie procesu ich rozpatrywania;
- 8) przeciwdziałanie mobbingowi w Banku.

Bank zakłada tolerancję/apetyt na ryzyko operacyjne na poziomie 20% utworzonego wymogu kapitałowego, tj. suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego w kolejnych latach nie przekroczy 20% utworzonego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia, wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. W roku 2019 suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego, po zastosowaniu środków ograniczających to ryzyko, stanowiła 17,49 % utworzonego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Ryzyko kapitałowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.

Polityka Banku zmierza do utrzymywania takiego poziomu adekwatności kapitałowej, który będzie zapewniał bezpieczne i stabilne funkcjonowanie Banku, pozwoli na uzyskanie silnej pozycji na terenie działania Banku. Aby zapewnić realizację tych priorytetów zasadniczym celem kapitałowym jest sukcesywne zwiększanie poziomu funduszy własnych, pozwalające na pokrycie zidentyfikowanych istotnych ryzyk występujących w działalności Banku na poziomie określonym w Polityce kapitałowej.

Celem Banku jest takie zwiększenie poziomu funduszy własnych przy wykorzystaniu dostępnych źródeł, które przy akceptowanym przez Radę Nadzorczą tempie przyrostu aktywów ważonych ryzykiem pozwoli na utrzymywanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 13,50 % oraz współczynnika kapitału Tier I na poziomie 11,50%.

Na dzień 31.12.2019r. kapitał regulacyjny Banku wynosił 4.291.061 zł i składał się z następujących wymogów:

- wymóg na ryzyko kredytowe w kwocie 3.476.468 zł
- wymóg na ryzyko operacyjne w kwocie 814.593 zł.

Zgodnie z założeniami Polityki kapitałowej Bank ustalił maksymalne limity ograniczające ryzyko w oparciu o kapitał wewnętrzny (limity alokacji kapitałowej). Na podstawie przeprowadzonej analizy stwierdzono, iż poziom ryzyka, wyrażony w postaci osiągniętych wartości wykorzystania limitów alokacji kapitałowej, nie przekracza wielkości ostrożnościowych ustalonych przez Bank.

Wykorzystanie limitów alokacji kapitałowej – stan na 31.12.2019 r.

Rodzaj ryzyka	Limit alokacji kapitału do funduszy własnych w %	Wykonanie limitu alokacji do funduszy własnych w %	Wykorzystanie limitu w %
kredytowe	54%	30,80 %	57,04 %
rynkowe	2%	0,00 %	0,00 %
płynności	1,5%	0,00 %	0,00 %
pozostałe	2,5%	0,29 %	11,60 %
RAZEM	60,00%	31,09 %	51,82 %

Na dzień 31.12.2019r. alokacja kapitału na ryzyka zdefiniowane w Banku wynosiła 3.509,66 tys. zł, co stanowi 31,09% funduszy własnych Banku. Wymogi były tworzone na ryzyko kredytowe i ryzyko stopy procentowej. Żaden z ustalonych limitów alokacji kapitału nie został przekroczony. Łączny współczynnik kapitałowy na 31.12.2019r. wyniósł 21,05%. Jego poziom utrzymuje się powyżej określonego w Polityce kapitałowej Banku na rok 2019 minimum, tj. 13,50%.

Ryzyko biznesowe

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest 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 oraz 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. Założenia planowe w zakresie wyniku finansowego na 2019 rok nie zostały w pełni wykonane. Planowany poziom wyniku finansowego netto wynosił 696 tys. zł, natomiast zrealizowany poziom wyniku finansowego netto wyniósł 501 tys. zł.

BANK SPÓŁDZIELNICY
w Legnicy
ZARZĄD




Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

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

Sapin 17 kad

Raport nr 2. Aktywa ewaluowane ekspozycji obciążeniowych i niesobciążeniowych w podziale według liczby dni przeterminowania

a	b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l	
	Ekspozycje obciążeniowe		Ekspozycje niesobciążeniowe		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna		Ekspozycje niesobciążeniowe		Ekspozycje niesobciążeniowe		Ekspozycje niesobciążeniowe		Ekspozycje niesobciążeniowe		Ekspozycje niesobciążeniowe		Ekspozycje niesobciążeniowe		Ekspozycje niesobciążeniowe		Ekspozycje niesobciążeniowe	
	Nieprzettermiновane lub przeterminowane dni ≤ 30 dni	Przettermiновane > 30 dni 50 dni	Faktyczne przeterminowanie	Przettermiновane > 30 dni 50 dni	Faktyczne przeterminowanie	Przettermiновane > 30 dni 50 dni	Faktyczne przeterminowanie	Przettermiновane > 30 dni 50 dni	Faktyczne przeterminowanie	Przettermiновane > 30 dni 50 dni	Faktyczne przeterminowanie	Przettermiновane > 30 dni 50 dni	Faktyczne przeterminowanie	Przettermiновane > 30 dni 50 dni	Faktyczne przeterminowanie	Przettermiновane > 30 dni 50 dni	Faktyczne przeterminowanie	Przettermiновane > 30 dni 50 dni	Faktyczne przeterminowanie	Przettermiновane > 30 dni 50 dni	Faktyczne przeterminowanie	Przettermiновane > 30 dni 50 dni
1	100 000 535	100 000 535	2 041 079	2 041 079	458 887	458 887	1 585 437	1 585 437	6 094	6 094	220 701	220 701	7 114	7 114	220 701	220 701	7 114	7 114	220 701	220 701	7 114	7 114
2	11 485 025	11 485 025																				
3	42 367 592	42 367 592																				
4	527 540	527 540																				
5	3 101 818	3 101 818	1 810 837	1 810 837	458 887	458 887	1 351 950	1 351 950	6 094	6 094	220 701	220 701	7 114	7 114	220 701	220 701	7 114	7 114	220 701	220 701	7 114	7 114
6	3 101 818	3 101 818	1 810 837	1 810 837	458 887	458 887	1 351 950	1 351 950	6 094	6 094	220 701	220 701	7 114	7 114	220 701	220 701	7 114	7 114	220 701	220 701	7 114	7 114
7	43 218 580	43 218 580	1 810 837	1 810 837	458 887	458 887	1 351 950	1 351 950	6 094	6 094	220 701	220 701	7 114	7 114	220 701	220 701	7 114	7 114	220 701	220 701	7 114	7 114
8	36 159 037	36 159 037																				
9	29 197 397	29 197 397																				
10	6 961 460	6 961 460																				
11																						
12																						
13																						
14																						
15																						
16																						
17																						
18																						
19																						
20																						
21																						
22	136 657 812	136 657 812	2 041 079	2 041 079	458 887	458 887	1 351 950	1 351 950	6 094	6 094	220 701	220 701	7 114	7 114	220 701	220 701	7 114	7 114	220 701	220 701	7 114	7 114

podpis
data 11

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna														
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata			Skumulowane odpisania częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 3	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 3	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 3	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 3			
1 Kredyty i zaliczki	100 698 555			2 041 079			86 963				330 242				1 710 837
2 Banki centralne															
3 Instytucje rządowe	11 485 025														
4 Instytucje kredytowe	42 367 592														
5 Inne instytucje finansowe	527 540														
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 101 818			1 810 837							100 000				1 710 837
7 w tym MSP	3 101 818			1 810 837							100 000				1 710 837
8 Gospodarstwa domowe	43 216 580			230 242			86 963				230 242				
9 Dłużne papiery wartościowe	36 159 057														
10 Banki centralne	29 197 597														
11 Instytucje rządowe	6 961 460														
12 Instytucje kredytowe															
13 Inne instytucje finansowe															
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15 Ekspozycje pozabilansowe	5 275 666														
16 Banki centralne															
17 Instytucje rządowe															
18 Instytucje kredytowe															
19 Inne instytucje finansowe															
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21 Gospodarstwa domowe															
22 Łącznie	142 133 278			2 041 079			86 963				330 242				1 710 837

Sądowy
Kasjer

Bank Spółdzielczy w Legnicy

Dane na dzień 31.12.2019

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

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

Sądowca
1081