



Bank Spółdzielczy w Warce
Spółdzielcza Grupa Bankowa

**Informacja z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Warce
według stanu na 31.12.2019 roku**

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego w Warce.

Bank Spółdzielczy w Warce z siedzibą w Warce, ul. Warszawska nr 5 wpisany jest do rejestru sądowego pod numerem 0000049574.

W 2019 roku Bank Spółdzielczy w Warce prowadził działalność w następujących placówkach:

- Centrala w Warce, ul. Warszawska 5, 05– 660 Warka,
- Filia w Jasięcu, ul. Czerska 4c, 05 – 604 Jasieniec,
- Punkt Kasowy w Warce, ul. Puławska 4, 05– 660 Warka.

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

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

Bank nie posiada zaangażowania kapitałowego w innych podmiotach, których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku.

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

1. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych¹ w kredytach podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych według wartości bilansowej brutto na poziomie nie wyższym od 9%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych² od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanych i restrukturyzowanymi;

¹ Według wartości bilansowej brutto.

² Według wartości bilansowej brutto.

- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

2) Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

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

3) Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

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

4) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 85% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego oraz 35% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego oraz 2 % funduszy własnych/ Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej Banku.

5) Ryzyko walutowe

W Banku Spółdzielczym w Warce nie występuje ryzyko walutowe, ponieważ Bank nie prowadzi obsługi walut.

6) Ryzyko kapitałowe

Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka

- przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 14,50%;
 - 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 11,50%;
 - 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 10,00%;
 - 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 69,44%, tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 11,50%;
 - 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowany stanowił 98% kapitału Tier I;
 - 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
 - 9) przekazywanie na fundusze własne minimum 95% nadwyżki bilansowej;
 - 10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku³;
 - 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt. 3), 4) i 5);
 - 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
 - 13) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.

7) Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

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

2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.

³ Według stanu sumy bilansowej na koniec roku poprzedzającego przydział akcji nowej emisji.

Na drugą linię obrony składa się:

- 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj.:
 - stanowisko ds. ryzyk i analiz bankowych,
- 2) stanowisko ds. organizacyjno – administracyjnych , które realizuje zadania w zakresie ryzyka braku zgodności oraz Inspektora Ochrony Danych,
- 3) stanowisko ds. analiz kredytowych,
- 4) stanowisko ds. monitoringu, restrukturyzacji i windykacji,
- 5) Członkowie Zarządu.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

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

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

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

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

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

1) Ryzyko kredytowe

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

- a) indywidualny,
- b) portfelowy,

w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:

- a) wycenę każdej ekspozycji i tworzenie rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,
- b) dla portfela kredytowego:
 - ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - ocenę wielkości salda rezerw celowych /różnicy wartości rezerw i aktualizacji w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
 - ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,

- ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
- monitorowania kredytów zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
- analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
- przeprowadzaniu testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

- prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej,
- stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów,
- stosowanie systemu limitów,
- posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kredytowych.

2) Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

- a) na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce,
- b) na podstawie oceny zdarzeń, które mogą zaistnieć/zdarzeń potencjalnych, w oparciu o:

- „mapę ryzyka operacyjnego”,
- testy warunków skrajnych,
- Kluczowe Wskaźniki Ryzyka,
- samoocenę ryzyka.

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

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

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

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

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

- ocenę poziomu aktywów płynnych,
- testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

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

4) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

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

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

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

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

5) Ryzyko kapitałowe

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

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

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

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

W Banku stosuje następujące limity alokacji kapitału:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe	54,14%
Ryzyko operacyjne	6,00%
Ryzyko koncentracji zaangażowani	0,00%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	9,30%
Ryzyko płynności	0,00%
Ryzyko kapitałowe	0,00%

6) Ryzyko braku zgodności

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

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

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

4. Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

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

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

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe	77,23%
Ryzyko operacyjne	8,08%
Ryzyko koncentracji zaangażowani	0,00%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	14,69%
Ryzyko płynności	0,00%
Ryzyko kapitałowe	0,00%

5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Członkowie Zarządu Banku i Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie sprawują funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których 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.

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

Polityka oceny odpowiedzialności członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku została określona:

- 1) dla członków Zarządu w „Polityce oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Warce”;
- 2) dla członków Rady Nadzorczej w „Polityce oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Warce”.

Polityka odpowiedniości stanowi zbiór zasad oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu/członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu/członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu/ Rady Nadzorczej jako organu kolegiального Banku.

Ocena odpowiedniości obejmuje ustalenie czy osoba oceniana posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do funkcji, którą ma pełnić/pełni i związanych z tą funkcją obowiązków, a także czy daje rękojmię należytego wykonania obowiązków związanych z tą funkcją, w tym legitymuje się odpowiednią reputacją i wiarygodnością, a także niezależnością i brakiem konfliktu interesów.

Zebrań Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Warce stwierdza, że członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Warce spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe w zakresie:

- 1) wiedzy, umiejętności i doświadczenia,
- 2) reputacji, uczciwości i etyczności,
- 3) niezależności, niezależności osądu i bycia niezależnym,
- 4) poświęcenia wystarczającej ilości czasu na pracę w Radzie Nadzorczej.

Zebrań Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Warce pozytywnie ocenia odpowiedniość członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Warce.

Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że Zarząd Banku Spółdzielczego w Warce spełnia wymogi określone w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe w zakresie:

- 1) wiedzy, umiejętności i doświadczenia,
- 2) reputacji, uczciwości i etyczności,
- 3) niezależności, niezależności osądu i bycia niezależnym,
- 4) poświęcenia wystarczającej ilości czasu na pracę w Zarządzie.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Warce pozytywnie ocenia odpowiedniość członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Warce.

Zróżnicowanie członków organu zarządzającego, zarówno pełniącego funkcję kierowniczą, jak i pełniącego funkcję nadzorczą, ma na celu dotarcie do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji przy rekrutacji członków organów zarządzających, tak by pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu zarządzającego. W celu zapewnienia zróżnicowania kandydatów na stanowiska w organach zarządzających, jak również celem zapewnienia równego traktowania i możliwości dla personelu różnej płci w Banku została wdrożona „Polityka zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Warce”.

7. Informacja o Komitetach powołanych w Banku

W Banku funkcjonuje komitet, pełniący rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem:

- Komitet Audytu Rady Nadzorczej, który spotyka się w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu, nie rzadziej niż 4 razy w roku.

Dodatkowe posiedzenia Komitetu mogą być zwoływane przez jego Przewodniczącego z inicjatywy członka Komitetu lub innego członka Rady Nadzorczej Banku, a także na wniosek Zarządu Banku, Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, Zarządu Banku Zrzeszającego.

W 2019 roku Komitet Audytu odbył 7 posiedzeń.

8. System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku

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

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

- wyniki pomiaru ryzyka (wynikające z pomiarów opisanych w części II.3), w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku celów strategicznych (tolerancji / apetytu na ryzyko) oraz pozostałych limitów,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

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

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

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

III. Fundusze własne

1. Budowa funduszy własnych

Lp.	Pozycja	Kwota
1.	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	214
2.	Zyski zatrzymane	0
3.	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	27 050
4.	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	25
5.	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0
6.	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0
7.	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	27 289
8.	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0
9.	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0
10.	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 20
11.	Kapitał podstawowy Tier I	27 270
12.	Kapitał dodatkowy Tier I	0
13.	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	27 270
14.	Kapitał Tier II	0
15.	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	27 270

Aktywa ważone ryzykiem razem		146 187
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		18,65%
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		18,65%
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		18,65%
Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		10%
	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3%
	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%

2. Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I

Fundusze własne Banku obejmują kapitał Tier I i kapitał Tier II.

1. Kapitał Tier I Banku obejmuje:
 - 1) kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:
 - a) wpłacony fundusz udziałowy;
 - b) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody KNF,
 - c) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po podjęciu przez Bank decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy;
 - d) w ramach skumulowanych, innych całkowitych dochodów:
 - fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego;
 - e) kapitał rezerwowy;
 - f) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;
 - 2) pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:
 - a) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej.
2. Bank wykazuje w funduszach własnych w ramach funduszu udziałowego bezpośrednio udziały opłacone do dnia 28 czerwca 2013 roku.
3. Bank zalicza do funduszy własnych udziały opłacone po dacie 28 czerwca 2013 roku po uzyskaniu zgody KNF.
4. Wypłata udziałów zaliczonych do funduszy własnych Banku wymaga zgody KNF.

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

Na dzień 31.12.2019 roku Bank Spółdzielczy w Warce nie posiadał instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II.

IV. Wymogi kapitałowe

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

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.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

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

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

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku);
- 5) dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4.

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:

- 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;
- 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;
- 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 69,44 %. Na datę sporządzenia informacji relacja ta wynosiła 56,62%.

W 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

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

[dane w tys. złotych]

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem</i>	<i>Wymóg kapitałowy</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	2 299	184
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	21	2
ekspozycje wobec instytucji	1 119	90
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	27 978	2 238
ekspozycje detaliczne	0	0
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	88 034	7 042
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 084	407
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0
ekspozycje kapitałowe	4 155	332
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
inne pozycje	1 899	152
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		10 447

3. Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego

[dane w tys. złotych]

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy</i>
• kredytowe	10 447
• operacyjne	1 248
RAZEM	11 695

V. Ryzyko kredytowe

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

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie

z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Za należności przeterminowane Bank uznaje należności, które nie zostały spłacone w terminach określonych w umowie o kredyt.

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

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

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

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z wewnętrzną procedurą, przy czym na ryzyko kredytowe zgodnie z „Zasadami klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Warce”.

2. Kategorie ekspozycji kredytowych, w tym kategorie istotne

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące kategorie:

<i>Kategoria ekspozycji</i>	<i>Wartość</i>	<i>Czy kategoria jest istotna tak/nie</i>
wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	nie
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	31 164	nie
ekspozycje detaliczne	0	nie
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	102 409	tak
których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 130	nie

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

3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Bank Spółdzielczy w Warce nie dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na regiony geograficzne.

4. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

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

[dane w tys. złotych]

<i>Branża</i>	<i>Wartość</i>	<i>Czy branża jest istotna tak/nie</i>
Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	57 459	tak
Przetwórstwo przemysłowe	6 806	nie
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz (...);	1 197	nie
Budownictwo	114	nie
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	10 886	tak
Transport, gospodarka magazynowa	13 235	tak
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	3 317	nie
Informacja i komunikacja	-	-
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-	-
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2 860	nie
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 007	nie
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	49	nie
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	392	nie
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	22	nie
Pozostała działalność usługowa	265	nie

przy czym Bank przyjmuje, że 3 największe branże wyznaczają istotne kategorie branż.

Dla istotnych branż (wyznaczonych powyżej) podział na podbranże przedstawia się następująco:

[dane w tys. złotych]

<i>Branża</i>	<i>Wartość</i>
Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	
<i>uprawa drzew i krzewów owocowych ziarnkowych i pestkowych</i>	40 290
<i>uprawa warzyw, włączając melony oraz uprawa roślin korzeniowych</i>	5 662
<i>uprawa zbóż, roślin strączkowych i roślin oleistych na nasiona</i>	4 203
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	
<i>sprzedaż hurtowa owoców i warzyw</i>	5 166
<i>sprzedaż detaliczna odzieży prowadzona w wyspec. sklepach</i>	2 422
Budownictwo	
<i>realizacja projektów budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków</i>	4 906
<i>roboty związane z budową dróg i autostrad</i>	4 038

Dla MŚP podział na branże przedstawia się następująco:

[dane w tys. złotych]

<i>Branża</i>	<i>Wartość</i>
Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	3 292
Przetwórstwo przemysłowe	5 750
Budownictwo	70
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	6 890
Transport, gospodarka magazynowa	2 137
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	3 007
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	393

5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

[dane w tys. złotych]

<i>Termin zapadalności</i>	<i>Wartość</i>
do 1 miesiąca	3 872
1 – 3 miesiące	4 573
3 – 6 miesięcy	6 679
6 – 12 miesięcy	10 751
1 rok – 2 lat	15 478
2 lata – 5 lat	39 555
5 lat – 10 lat	32 251
10 lat – 20 lat	21 915
powyżej 20 lat	6 193

6. Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych branż

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych dla istotnych branż przedstawia się następująco:

[dane w tys. złotych]

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Poniżej standardu</i>	<i>wątpliwe</i>	<i>Stracone</i>
Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo			
<i>uprawa drzew i krzewów owocowych ziarnkowych i pestkowych</i>	0	0	197
Budownictwo			
<i>wykonywanie instalacji elektrycznych</i>	0	0	219
<i>wykonywanie instalacji wodno-kanalizacyjnych (...)</i>	0	0	316

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

[dane w tys. złotych]

<i>Kategoria</i>	<i>Saldo początkowe</i>		<i>Saldo końcowe</i>	
	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>
<i>Poniżej standardu</i>	0	0	209	2
<i>Wątpliwe</i>	0	0	0	0
<i>Stracone</i>	3 209	2 242	4 252	2 201

8. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

[dane w tys. złotych]

	a		b		c		d		e		f		g		h	
	Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwoła nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)				Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
					W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości									
1	Kredyty i zaliczki	0	0				0	0	0	0	0	0	0	0		
2	Banki centralne	0	0				0	0	0	0	0	0	0	0		
3	Instytucje rządowe	0	0				0	0	0	0	0	0	0	0		
4	Instytucje kredytowe	0	0				0	0	0	0	0	0	0	0		
5	Inne instytucje finansowe	0	0				0	0	0	0	0	0	0	0		
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	416	0				0	0	0	0	0	0	0	0		
7	Gospodarstwa domowe	295	0				0	0	0	0	0	0	0	0		
8	Dłużne papiery wartościowe	0	0				0	0	0	0	0	0	0	0		
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0				0	0	0	0	0	0	0	0		
10	łącznie	711	0				0	0	0	0	0	0	0	0		

Legenda:

polo, których wypełnianie jest obowiązkowe

poła, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

[dane w tys. złotych]

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

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane					Ekspozycje nieobsługiwane						
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
1	Kredyty i zaliczki	133 528	124	2 142	0	0	3 233	3 932				9 307
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0				0
3	Instytucje rządowe	21	0	0	0	0	0	0				0
4	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0				0
5	Inne instytucje finansowe	2 858	0	0	0	0	0	0				0
6	Przedsiębiorstw a niefinansowe	16 790	0	1 933	0	0	2 924	613				5 470
7	W tym MŚP	16 790	0	1 933	0	0	2 924	613				5 470
8	Gospodarstwa domowe	113 859	124	209	0	0	309	3 319				3 837
9	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0				0

10	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Institucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstw a niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje pozabilansowe																		0
16	Banki centralne																		0
17	Institucje rządowe																		0
18	Institucje kredytowe																		0
19	Inne instytucje finansowe																		0
20	Przedsiębiorstw a niefinansowe																		0
21	Gospodarstwa domowe																		0
22	łącznie	133 528	124	2 142	3 233	3 932													9 307

Legenda:

poła, których wypełnianie jest obowiązkowe

poła, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobstugiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP, formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązują przedsiębiorcy: kol „h” - przeterminowane > 1 rok <= 2 lata, kol „i” - przeterminowane > 2 lata <= 5 lat

10. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

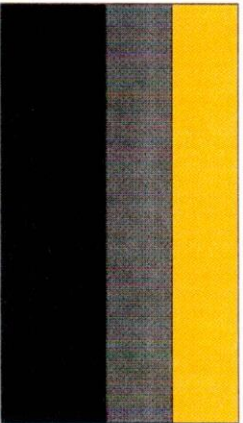
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw	Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane i gwarancje finansowe		Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	Ekspozycje obsługiwane	Ekspozycje nieobsługiwane	Skumulowane rezerwy				Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 2	W tym etap 3	
1 Kredyty i zaliczki	133 607		9 307		86		6 661		2 646
2 Banki centralne	0		0		0		0		0
3 Instytucje rządowe	21		0		0		0		0
4 Instytucje kredytowe	0		0		0		0		0
5 Inne instytucje finansowe	2 858		0		0		0		0
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	16 790		5 470		0		2 824		2 646
7 W tym MSP	16 790		5 470		0		2 824		2 646
8 Gospodarstwa domowe	113 938		3 837		86		3 837		0
9 Dłużne papiery wartościowe	0		0		0		0		0
10 Banki centralne	0		0		0		0		0
11 Instytucje rządowe	0		0		0		0		0

[dane w tys. złotych]

12	Institucje kredytowe	0		0		0		0		0		0		0
13	Inne instytucje finansowe	0		0		0		0		0		0		0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0		0		0		0		0		0		0
15	Ekspozycje pozabilansowe	0		2		0		0		0		0		0
16	Banki centralne													
17	Institucje rządowe													
18	Institucje kredytowe													
19	Inne instytucje finansowe													
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe													
21	Gospodarstwa domowe													
22	Łącznie	133 607		9 309		86		6 661		0		0		2 646

Legenda:

poła, których wypełnianie jest obowiązkowe



pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości

pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytocznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobstugiwanych i restrykturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki – w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania:

[dane w tys. złotych]

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych
Hipoteka na nieruchomości	4 856

Bank Spółdzielczy w Warce nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego w zakresie wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem tj. zmiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia lub stosowanie preferencyjnej wagi ryzyka 35%.

VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

Bank Spółdzielczy w Warce nie wykorzystuje oceny zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI na potrzeby wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem.

VIII. Ryzyko rynkowe

Bank Spółdzielczy w Warce nie dokonuje obliczeń kwoty wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego.

IX. Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 1 248,00 tys. złotych.

Wartość strat brutto wynikających z ryzyka operacyjnego w 2019 roku w podziale na kategorie zdarzeń przedstawia się następująco:

[dane w tys. złotych]

Kategoria zdarzenia	Wartość straty
Oszustwo wewnętrzne	0
Oszustwo zewnętrzne	2
Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0
Uszkodzenia aktywów	0
Zakłócenia działalności i błędy systemów	1
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1 666

X. Ekspozycje kapitałowe

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

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Kwota zakupiona ze względu na:</i> • <i>zyski kapitałowe</i> • <i>zamiar strategiczny</i>	<i>Zasady wyceny</i>
akcje SGB-Banku S.A.	zamiar strategiczny	według ceny nabycia
Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank S.A.	zyski kapitałowe	według ceny nabycia

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Wartość bilansowa</i>	<i>Wartość godziwa</i>
akcje SGB-Banku S.A.	2 745	---
Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank S.A.	1 410	---

[dane w tys. złotych]

Kwota zrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: 41 tys. złotych.

Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi 0 tys. złotych.

XI. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym

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

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 8,78% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o 2 435 tys. złotych.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o -262 tys. złotych.

XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Bank realizując zapisy rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału w bankach stosując wskazaną w niej zasadę proporcjonalności wprowadza „*Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Warce*”, odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Zgodnie z § 29 ust. 2 Rozporządzenia (...) zasadą proporcjonalności i przeprowadzoną przez Bank oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 przez osoby zajmujące stanowiska istotne w Banku, rozumie się wyłącznie członków Zarządu, związanych z Bankiem umową o pracę.

Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu.

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.

Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca drugiego kwartału roku następującego po okresie oceny i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.

Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiąmane w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie: zysku netto, zwrotu z aktywów (ROA), wskaźnika należności zagrożonych, łącznego współczynnika kapitałowego, wskaźnika płynności LCR.

Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę: efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie, pozytywną ocenę kwalifikacji, uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy, wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmuje:

- składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją określone w umowie o pracę, a także inne świadczenia wynikające z przepisów Kodeksu pracy lub „Regulaminu wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Warce” przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom;
- składniki zmienne – premie roczną.

Wypłata premii rocznej następuje jednorazowo.

Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznania premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej.

Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.

Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych i nie może być wyższa, niż 30% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok podlegający ocenie.

Wynagrodzenie zmienne członków Zarządu na dzień 31.12.2019 r. wynosi 20,78% zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok 2019.

Politykę zatwierdza Rada Nadzorcza, która raz w roku dokonuje jej weryfikacji oraz przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania Polityki w Banku.

Wdrożenie Polityki podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez komórkę ds. zgodności. Raport z przeglądu Polityki przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.

XIII. Ryzyko płynności

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

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową,
 - Stanowisko ds. operacyjno-rachunkowych oraz Stanowisko ds. kredytów odpowiadają w Banku za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów;
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego komórka monitorowania ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, monitorowanie i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 95% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

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

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

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

- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

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

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający.

Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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

[dane w tys. złotych]

Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	9 190

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
Nadzorcza miara płynności długoterminowej	167,35%	100%
Wskaźnik LCR	255,02%	80%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

[dane w tys. złotych]

Nazwa wielkości	Kwartał poprzedni (n-3)	Kwartał poprzedni (n-2)	Kwartał (n-1)	Kwartał kończący rok (n)
Zabezpieczenie przed utratą płynności	15 271	12 927	14 019	15 118
Wypływy środków pieniężnych netto	5 676	5 146	5 249	5 928
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	2,6903	2 5119	2,6709	2,5502

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

[dane w tys. złotych]

Przedział płynności	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy
Luka bilansowa prosta	62 751	-253	10 994
Luka bilansowa skumulowana	59 711	59 457	70 451
Luka prosta (z pozabilansem)	62 711	- 398	10 883
Luka skumulowana(z pozabilansem)	58 703	58 305	69 188

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank nie korzystał z dodatkowych źródeł finansowania.

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

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

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

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;

- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem „horyzoncie przeżycia”.

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

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

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

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

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

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) łatwa zbywalność,
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

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

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

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

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,

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

XIV. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

[dane w tys. złotych]

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	257 884
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	0
7	Inne korekty	20
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	264 279

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

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

[dane w tys. złotych]

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	259 386
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	20

3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	259 366
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	4 913
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	0
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	4 913
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	27 270
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	264 279
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	10,32%

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

[dane w tys. złotych]

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	259 366
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	259 366
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	920
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	1 073
EU-7	Institucje	109 540
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	102 409
EU-9	Ekspozycje detaliczne	0
EU-10	Przedsiębiorstwa	31 164
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 130
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	10 131

4. Informacje jakościowe

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
---	--	--

XV. Kontrola wewnętrzna

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.

Na drugą linię obrony składa się:

- 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj.:
- 2) stanowisko ds. ryzyk i analiz bankowych,
- 3) stanowisko ds. organizacyjno – administracyjnych , które realizuje zadania w zakresie ryzyka braku zgodności oraz Inspektora Ochrony Danych,
- 4) stanowisko ds. analiz kredytowych,
- 5) stanowisko ds. monitoringu, restrukturyzacji i windykacji,
- 6) Członkowie Zarządu.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

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

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

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

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielanie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada:

- 1) stanowisko ds. ryzyk i analiz bankowych,
- 2) stanowisko ds. organizacyjno – administracyjnych , które realizuje zadania w zakresie ryzyka braku zgodności,
- 3) Główny Księgowy,

- 4) Administrator Bezpieczeństwa Informacji,
- 5) Członkowie Zarządu.

XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone

[dane w tys. złotych]

Formularz A - Aktywa		<i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i>	<i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i>
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku	0		257 874	
030	Instrumenty udziałowe	0	0	2 745	0
040	Dłużne papiery wartościowe	0	0	1 410	0
050	w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0	0	0
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	1 410	0
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0
120	Inne aktywa	0		6 915	
Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane					
		<i>Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</i>		<i>Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia</i>	
		010		040	
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank		0		109 705
140	Kredyty na żądanie		0		109 705
150	Instrumenty udziałowe		0		0
160	Dłużne papiery wartościowe		0		0
170	w tym: obligacje zabezpieczone		0		0
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		0		0
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych		0		0
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe		0		0
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe		0		0
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie		0		0
230	Inne zabezpieczenia otrzymane		0		0

240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	0	0
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem	0	0
Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania			
		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>	<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	0	0
Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne			

Zarząd Banku Spółdzielczego w Warce

Prezes Zarządu Banku - Lidia Malinowska

Prezes Zarządu

Lidia Malinowska

Zastępca Prezesa Zarządu Banku - Izabella Makuch

Zastępca Prezesa Zarządu ds. handlowych
Izabella Makuch

Warka, dnia 17.08.2020 r.

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Warce

Zarząd Banku Spółdzielczego w Warce niniejszym oświadcza, że ustalenia zawarte w „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Warce według stanu na dzień 31.12.2019 r.” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

<i>Nazwa limitu</i>	<i>Wysokość limitu</i>	<i>Wartość</i>	<i>Stopień realizacji</i>
Ryzyko kredytowe			
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	Max 6%	4,60%	76,70%
Należności zagrożone (wg wartości bilansowej brutto) od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych / ogólna kwota należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (wg wartości bilansowej brutto)	Max 9%	6,64%	73,81%
Udział rezerw celowych i odpisów na odsetki od należności zagrożonych ¹ podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w należnościach zagrożonych ¹ podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (poziom ozezerwowania) ¹ wg wartości bilansowej brutto	Min 33%	71,57%	216,89%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym ogółem	Max 10%	5,30%	53,77%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	Max 2%	0,48%	23,91%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 90%	63,39%	70,44%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 6%	5,23%	87,16%
Ryzyko operacyjne			
Udział apetytu na ryzyko operacyjne w funduszach własnych Banku	Max 6%	X	X
Ryzyko płynności			
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności	0	0	X
Limit wskaźnika LCR	80%	255,02%	X

Limit wskaźnika NSFR	100%	167,35%	X
Wskaźnik luki globalnej bez funduszy własnych	Min 1	1,11	X
Wskaźnik płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych:			
- w przedziale do roku,	Min1	dotrzymano	X
- w przedziale powyżej roku	Max 1	dotrzymano	X
Ryzyko stopy procentowej			
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	Max 85%	22,40%	26,35%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	Max 35%	2,33%	6,66%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	Max 15%	10,84%	72,25%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie	Max 15%	8,93%	59,54%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku (zmiana +/-200 pb.)	Max 20%	0,96%	4,80%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku (testy od I do VI)	Max 15%	1,12%	7,49%
Ryzyko kapitałowe			
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 14,50%	18,65%	128,62%
Współczynnik kapitału Tier I	Min 11,50%	18,65%	162,71%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 10,00%	18,65%	186,50%
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 69,44%	56,62%	81,53%
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 3%	10,32%	344%

Zarząd Banku Spółdzielczego w Warce

Prezes Zarządu Banku - Lidia Malinowska

Prezes Zarządu

Lidia Malinowska

Zastępca Prezesa Zarządu Banku - Izabella Makuch

Z. stępca Prezesa Zarządu ds. handlowych
Izabella Makuch

Warka, dnia 17.08.2020 r.