

**Załącznik nr 1**  
do „Polityki informacyjnej  
w Banku Spółdzielczym w Warce”

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Warce  
według stanu na dzień 31.12.2018 roku**

## **I. Wprowadzenie.**

### **1) Podstawa sporządzenia Informacji.**

Niniejsza informacja została opracowana w celu realizacji *Zasad polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Warce*, wprowadzonej uchwałą nr 87/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Warce z dnia 30.11.2018 r. i zatwierdzona Uchwałą nr 35/2018 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Warce z dnia 05.12.2018 r.

### **2) Informacje ogólne**

1. Bank Spółdzielczy w Warce z siedzibą w Warce, ul. Warszawska nr 5 wpisany jest do rejestru sądowego pod numerem 0000049574.
2. Bank Spółdzielczy w Warce na dzień 31.12.2018 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
3. W 2018 roku Bank Spółdzielczy w Warce prowadził działalność w następujących placówkach:
  - Centrala w Warce, ul. Warszawska 5, 05-660 Warka,
  - Filia w Jasieńcu, ul. Czerska 4c, 05 – 604 Jasieniec,
  - Punkt Kasowy w Warce, ul. Puławska 4, 05-660 Warka
4. Bank Spółdzielczy w Warce przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na 31.12.2018 r. i dotyczą m.in.:
  - zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
  - funduszy własnych,
  - aktywów ważonych ryzykiem,
  - adekwatności kapitałowej,
  - polityki w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

## **II. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem (CRR art. 435)**

### **1) strategia i procesy zarządzania ryzykiem (art. 435.1.a)**

Cele strategiczne z zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank określił w *Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Warce*.

Strategia zarządzania ryzykiem określa:

- 1) strukturę organizacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem, podział zadań na trzy poziomy zarządzania,
- 2) zadania organów Banku, komitetów, jednostek organizacyjnych i poszczególnych osób w procesie zarządzania ryzykiem,
- 3) schemat procedur odnoszących się do zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) ogólne zasady identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, w tym zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych,
- 5) ogólne zasady monitorowania i kontroli ryzyka,

- 6) organizację systemu informacji zarządczej,
- 7) cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Banku,
- 8) generalną skłonność do podejmowania przez Bank ryzyka – apetyt na ryzyko.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie wewnętrznych procedur opracowanych przez Zarząd Banku, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za ryzyka istotne.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są na posiedzeniu Zarządu i Rady Nadzorczej.

Zarządzanie ryzykiem odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą wewnętrzne procedury, uwzględniające zapisy Umowy Systemu Ochrony SGB w obszarze zarządzania ryzykiem, przyjętych w Systemie limitów które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.

Ryzykiem, które Bank uznaje za istotne są te rodzaje ryzyka, które są objęte wymogiem obliczania kapitału regulacyjnego, ponadto rodzaje ryzyka wymienione w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV) stosując kryterium jakościowe.

Do ryzyk istotnych w 2018 roku, Bank zaliczał:

#### **a) ryzyko kredytowe**

Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- wdrażanie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż 5%;
- utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%;
- ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym;
- utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym,

#### **b) ryzyko operacyjne**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania,
- racjonalizacja kosztów,
- automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich,
- wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- systemu zarządzania zasobami ludzkimi;
- skutecznego systemu kontroli wewnętrznej;
- odpowiednich warunków technicznych wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- procedur opisujących istniejące w Banku procesy;
- planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

#### **c) ryzyko koncentracji**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR,
- budowę, weryfikację i aktualizację Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalenie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
- ograniczenie kredytowania klientów oraz grup powiązanych klientów, których zaangażowanie w Banku wyniosłoby 20% uznanego kapitału.

#### **d) ryzyko płynności**

Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,
- utrzymanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;
- pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- utrzymywanie wymogu pokrycia płynności oraz stabilnego finansowania na wymaganym przepisami poziomie;
- finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów<sup>1</sup> powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne;
- utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu<sup>2</sup> na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów<sup>3</sup> nad skumulowanymi

---

<sup>1</sup> Wartość kredytów obliczona jako: kwota nominalna kapitału kredytu (dla kredytów w rachunkach bieżących jest to kwota wykorzystanego kapitału) minus nierozliczona prowizja minus rezerwa celowa oraz odpisy aktualizujące dotyczące odsetek.

<sup>2</sup> Wyznaczonej w oparciu o zestawienie luki płynności, o którym mowa w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

<sup>3</sup> Wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi otrzymanymi.

pasywami<sup>4</sup> w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku<sup>5</sup>;

- zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności<sup>6</sup> (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym;
- dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów w bazie depozytowej;
- dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

#### e) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej obejmują:

- optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 5% sumy bilansowej;
- zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
  - stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) - zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
  - oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- dążenie do wypracowania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

<sup>4</sup> Wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi udzielonymi.

<sup>5</sup> Kumulując aktywa i pasywa począwszy od ostatniego przedziału.

<sup>6</sup> O której mowa w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

## **f) ryzyko kapitałowe**

Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka kapitałowego obejmują:

- dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,875%;
- posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 10,875%.
- posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 9,375%,
- obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 73,56% , tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 10,88%,
- dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 98% funduszy Tier I,
- dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczanie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- przekazywanie na fundusze własne minimum 95% nadwyżki bilansowej;
- dążenie do uzyskania zaangażowania w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku,
- ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji,
- nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego,
- utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL

## **g) ryzyko braku zgodności**

Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- dążenie i dbałość o:
  - wizerunek zewnętrzny Banku, rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
  - pozytywny odbiór Banku przez klientów,
  - przejrzystość działań Banku wobec klientów,

- stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez prowadzenie polityki zgodności obejmującej:

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

## **2) struktura i organizacja zarządzania ryzykiem (art. 435.1.b)**

Podstawowe zadania organów Banku w zakresie zarządzania ryzykiem zostały określone w *Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Warce*.

### **Rada Nadzorcza Banku :**

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie,
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie,
- 3) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie,
- 4) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie,
- 5) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji,
- 6) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem,
- 7) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie zapisanych w § 6 ust.1 pkt. 2) lit. a), w *Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Warce*,
- 8) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- 9) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 10) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.



### **Zarząd Banku:**

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka,
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania ryzykiem,
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie,
- 4) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie,
- 5) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie,
- 6) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku,
- 7) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 8) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania,
- 9) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

### **Jednostki i komórki organizacyjne:**

**Komitet ds. ryzyk** będący organem opiniodawczo-doradczym Zarządu Banku w procesie zarządzania ryzykami pod kątem jego minimalizacji oraz utrzymania podejmowanego przez Bank ryzyka na akceptowalnym poziomie. Komitet ds. ryzyk zakończył działalność 31.12.2018r.

**Kierownik Filii** odpowiada za terminową i efektywną realizację zadań, a także za właściwą i racjonalną pracę Filii;

**Pracownicy Centrali i poszczególnych jednostek organizacyjnych** odpowiadający za obsługę kasowo-rozliczeniową oraz sprzedaż.

### **stanowiska:**

**stanowisko ds. ryzyk i analiz bankowych** sporządza analizy sytuacji ekonomiczno finansowej Banku, monitoruje zarządzanie ryzykami, przygotowuje raporty i sprawozdania z zarządzania ryzykami oraz plany finansowe;

**stanowisko analityka kredytowego** dokonuje weryfikacji dokumentacji kredytowej pod kątem kompletności, poprawności i wiarygodności oraz sporządza ocenę zdolności kredytowej oraz adekwatności proponowanych zabezpieczeń;

**stanowisko ds. organizacyjno-administracyjnych** wykonuje zadania zapewniające jednostkom i komórkom organizacyjnym oraz pracownikom odpowiednie warunki i środki

pracy oraz wykonuje zadania wynikające ze spraw członkowskich oraz realizuje zadania związane z ryzykiem braku zgodności;

**stanowisko ds. produktów bankowych i marketingu** sprawuje nadzór i koordynuje działania nad rozwojem oferty w zakresie produktów bankowych (proponuje nowych produktów, modyfikacja istniejących);

### **3) Zakres i charakter raportowania i pomiaru ryzyka (art. 435.1.c)**

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki oraz monitorowanie dopuszczalnego poziomu.

System raportowania ryzyka stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku w działalności Banku. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat rodzajów, wielkości ryzyka w działalności Banku, profilu ryzyka, umożliwia ocenę skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem i służy monitorowaniu przestrzegania limitów wewnętrznych. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością wskazaną w załączniku numer 1 Instrukcji - System Informacji Zarządczych w Banku Spółdzielczym w Warce.

#### **Pomiar, monitorowanie i charakter raportów**

##### **1) ryzyko kredytowe**

Nadzór nad ryzykiem kredytowym sprawuje Prezes Zarządu.

Pracownicy Wydziału ds. kredytów zajmują się pozyskiwaniem klientów na oferowane przez bank kredyty, całokształtem spraw związanych z ich udzieleniem i spłatą oraz podejmowaniem działań mających na celu zwrot udzielanych i niespłaconych w terminie kredytów wraz z odsetkami, karami, kosztami dochodzenia należności oraz przygotowywaniem procedur, regulaminów i instrukcji kredytowych.

Weryfikacji dokumentacji kredytowej pod kątem kompletności, poprawności i wiarygodności oraz weryfikacja i sporządzanie oceny zdolności kredytowej oraz adekwatności proponowanych zabezpieczeń dokonywane jest przez stanowisko analityka kredytowego.

Zadania związane z podejmowaniem decyzji kredytowych dla pojedynczych transakcji podejmuje Zarząd. Monitorowanie pojedynczych transakcji wykonują osoby w ramach obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej.

Monitorowanie ryzyka kredytowego w zakresie całego portfela kredytowego Banku dokonują w cyklach miesięcznych, kwartalnych i rocznych pracownicy Wydziału ds. kredytów zgodnie z wykazem informacji zarządczej przedstawionym w załączniku nr 1 do Instrukcji – System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Warce. Raportowanie ryzyka kredytowego wykonywał Komitet ds. ryzyk.

Raport w cyklach miesięcznych obejmuje:

- strukturę kredytów,
- stopień wykorzystania przyjętych limitów w obszarze ryzyka kredytowego,

- raport kredytów o obniżonej jakości tj. „pod obserwacją” i „zagrożonych” ,
- analizę kredytów spłaconych przed terminem,
- analizę kredytów przypadających do spłaty,
- raport ze spłat wszystkich posiadanych ekspozycji kredytowych,
- badanie ryzyka kredytowego oraz portfela kredytowego,
- raport z analizy detalicznych ekspozycji kredytowych,
- raport z analizy ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie . W ramach analizy ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie również analiza wskaźnika LtV,
- monitoring ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w których dokonano obniżenia marży kredytu ze względu na posiadany rachunek bądź kartę kredytową

Raport w cyklach kwartalnych obejmuje:

- raport o kredytach windykowanych,
- raport o ekspozycjach kredytowych, których dotyczy nie wykonanie zobowiązania,
- marża kredytowa,
- weryfikacja branży o podwyższonym ryzyku kredytowym,
- raport dotyczący zastosowanych odstępstw od przyjętych standardów kredytowych,
- testy warunków skrajnych.

Raport w cyklach rocznych obejmuje:

- monitoring ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń,
- testy warunków skrajnych,
- analiza wskaźnika DtI dla detalicznych ekspozycji kredytowych,
- badanie “istotności zaangażowania” w detaliczne ekspozycje kredytowe,
- analiza wskaźnika DtI dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- analiza rynku nieruchomości,
- analiza wskaźnika LtV,
- raport z analizy indywidualnie istotnych EKZH dla Banku,
- raport roczny z analizy ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- monitoring ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Rozwiązania organizacyjne przedstawione powyżej dotyczą również nadzoru i zarządzania nad ryzykiem wynikającym z ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych.

## **2) ryzyko koncentracji**

Rozwiązania organizacyjne dotyczące ryzyka kredytowego dotyczą również nadzoru i zarządzania ryzykiem koncentracji, które odbywa się w cyklach miesięcznych w zakresie:

- koncentracji „dużych” zaangażowań Banku,
- koncentracji w ten sam sektor gospodarczy,
- koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia.

Monitorowanie ryzyka kredytowego w zakresie ryzyka koncentracji w Banku dokonują w cyklach miesięcznych i rocznych pracownicy Wydziału ds. kredytów zgodnie z wykazem informacji zarządczej przedstawionym w załączniku nr 1 do Instrukcji – System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Warce.

Raportowanie ryzyka kredytowego w zakresie koncentracji wykonywał Komitet ds. ryzyk; raport obejmuje:

- przegląd koncentracji „dużych zaangażowań” Banku,
- przegląd koncentracji zaangażowań w ten sam sektor gospodarczy,
- przegląd koncentracji zaangażowań w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia.

W cyklach rocznych raport obejmuje:

- testy warunków skrajnych.

### **3) ryzyko operacyjne**

Nadzór nad ryzykiem operacyjnym sprawuje Zastępca Prezesa Zarządu ds. handlowych.

Pracownicy Banku niezależnie od realizowanych zadań i zajmowanego stanowiska, powinni wykazywać aktywną postawę wobec zaobserwowanych zjawisk związanych z ryzykiem operacyjnym, przekazując informację do przełożonych lub podejmując odpowiednie działania zapobiegawcze lub zmniejszające skutki ryzyka.

Każdy z pracowników jest odpowiedzialny za adekwatność i efektywność realizacji „Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Warce”.

Pozyskaniem i gromadzeniem podstawowych informacji niezbędnych do oceny poziomu ryzyka operacyjnego oraz wyceny strat z tytułu ryzyka operacyjnego zajmuje się stanowisko ds. ryzyk i analiz bankowych.

Raportowanie ryzyka operacyjnego wykonywał Komitet ds. ryzyk. Raportowanie odbywa się w cyklach kwartalnych, półrocznych i rocznych zgodnie z wykazem informacji zarządczej przedstawionym w załączniku nr 1 do Instrukcji – System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Warce i obejmuje:

- rejestr incydentów operacyjnych, w tym rejestr skarg i wniosków,
- raport z ryzyka operacyjnego,

W cyklach półrocznych raport obejmuje:

- analiza prawidłowości wykonywania umów outsourcingowych przez firmy

W cyklach rocznych raport obejmuje:

- testy warunków skrajnych,
- samoocena czynników ryzyka operacyjnego,
- przegląd struktury organizacyjnej.

### **4) ryzyko płynności**

Nadzór nad ryzykiem płynności sprawuje Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych.

Za pomiar ryzyka płynności odpowiada stanowisko ds. ryzyk i analiz bankowych. Zadania związane z optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków wykonuje w Banku Główny Księgowy.

Raportowanie ryzyka płynności wykonywał Komitet ds. ryzyk. Raportowanie odbywa się w cyklach miesięcznych, kwartalnych i rocznych zgodnie z wykazem informacji zarządczej przedstawionym w załączniku nr 1 do Instrukcji – System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Warce i obejmuje:

- źródła finansowania działalności Banku,
- strukturę i stabilność depozytów,
- zobowiązania pozabilansowe udzielone,

- testy warunków skrajnych,
- nadzorcze miary płynności,
- alternatywne źródła finansowania,
- wskaźniki wczesnego ostrzegania,
- analiza wskaźników,
- awaryjne przepływy.

Raport w cyklach kwartalnych obejmuje:

- wskaźnik LCR.

Raport w cyklach rocznych obejmuje:

- analiza pozyskania i utrzymania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania.

### **5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej**

Nadzór nad ryzykiem stopy procentowej sprawuje Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych. Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem ryzyka stopy procentowej wykonuje stanowisko ds. ryzyka i analiz bankowych.

Raportowanie ryzyka stopy procentowej wykonywał Komitet ds. ryzyk. Raportowanie odbywa się w cyklach kwartalnych i rocznych zgodnie z wykazem informacji zarządczej przedstawionym w załączniku nr 1 do Instrukcji – System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Warce i obejmuje:

- struktury bilansu Banku z punktu narażenia na ryzyko stopy procentowej,
- stopień niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych – Luka przeszacowania,
- wpływ zmiany stóp procentowych na wynik finansowy Banku,
- analiza wskaźników,
- wpływ zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną Banku,
- testy warunków skrajnych,
- pomiar powiązań stopy procentowej z innymi rodzajami ryzyka.

### **6) ryzyko kapitałowe**

Nadzór nad ryzykiem kapitałowym sprawuje Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych.

Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem ryzyka kapitałowego wykonuje stanowisko ds. ryzyka i analiz bankowych.

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne ryzyka, tym samym oblicza łączną wielkość wymogu kapitałowego w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne, i jeżeli jest to konieczne to zgodnie z obowiązującymi zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka.

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

Raportowanie ryzyka kapitałowego wykonywał Komitet ds. ryzyk. Raportowanie odbywa się w cyklach miesięcznych i kwartalnych zgodnie z wykazem informacji zarządczej

przedstawionym w załączniku nr 1 do Instrukcji – System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Warce i obejmuje:

- informację o współczynnikach kapitałowych,
- informacja o stanie funduszy własnych i poziomie uznanego kapitału,
- informację o realizacji limitów alokacji kapitału,
- testy warunków skrajnych,
- analiza ryzyka bankowego i poziomu adekwatności kapitałowej,
- raporty dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka,
- ryzyko dźwigni finansowej,
- wysokość wskaźnika MREL,

#### **7) ryzyko braku zgodności**

Nadzór nad ryzykiem braku zgodności sprawuje Prezes Zarządu. Niezależnie od miejsca zajmowanego w strukturze organizacyjnej Banku komórka pełniąca funkcję ds. ryzyka braku zgodności przekazuje raporty z obszaru ryzyka braku zgodności bezpośrednio do Zarządu Banku. Komórką pełniącą funkcję ds. ryzyka braku zgodności jest Pracownik na stanowisku inspektora ds. organizacyjno-administracyjnych. Komórka pełniąca funkcję ds. ryzyka braku zgodności posiada możliwość przekazywania raportów z obszaru ryzyka braku zgodności również bezpośrednio do Rady Nadzorczej. Komórka pełniąca funkcję ds. ryzyka braku zgodności posiada prawo do kontaktowania się z własnej inicjatywy z każdym pracownikiem i uzyskiwania dostępu do dowolnych dokumentów, czy plików potrzebnych do wykonywania swych obowiązków.

Raportowanie ryzyka braku zgodności odbywa się w cyklach półrocznych zgodnie z wykazem informacji zarządczej przedstawionym w załączniku nr 1 do Instrukcji – System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Warce i obejmuje opis profilu ryzyka, analiza i ocena skali występowania czynników ryzyka, wnioski i propozycje podjęcia działań w celu ograniczenia ryzyka.

#### **4) Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka (art. 435.1.d)**

W celu zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka w Banku Spółdzielczym w Warce stosuje się szereg limitów pozwalających na dywersyfikację ryzyka oraz wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

Poziomy limitów zostały dostosowane do akceptowalnego poziomu ryzyka określonego przez Radę Nadzorczą. Decyzję o wielkości limitów w zakresie ryzyka płynności podejmuje Zarząd i Rada Nadzorcza.

W przypadku przekroczenia limitów komórka monitorująca przekazuje informację wraz z proponowanymi kierunkami działań na posiedzenie Komitetu ds. ryzyk. Komitet ds. ryzyk przekazuje informacje wraz ze swoją opinią na posiedzenie Zarządu, który podejmuje stosowne decyzje zmierzające albo do ograniczenia ryzyka i uzyskania pożądanego wielkości wskaźników, albo o czasowym akceptowaniu przekroczenia limitu, bądź o korekcie obowiązujących limitów.

**5) Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku (art. 435.1.e.)**

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku stanowi załącznik numer 1 do niniejszej Informacji.

**6) Oświadczenie na temat ryzyka, w którym przedstawiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności (art. 435.1.f)**

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat ogólnego profilu ryzyka Banku zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym tolerancję na ryzyko określone przez Radę Nadzorczą Banku stanowi załącznik numer 2 do niniejszej Informacji.

**7) Informacje w zakresie zasad zarządzania:**

**a) liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego (art.435.2.a)**

Członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich.

**b) polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej; strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane (art. 435.2.b-c)**

W Banku funkcjonuje „Polityka w zakresie oceny kwalifikacji członków organów zarządzających w Banku Spółdzielczym w Warce”. Celem jest stwierdzenie czy poszczególni członkowie zarządu z osobna oraz Zarząd kolegialnie dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Zgodnie z wytycznymi EBA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, a także zgodnie z obowiązującą w Banku *Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu, oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Warce*, Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości w odniesieniu do każdego z członków Zarządu Banku z osobna oraz oceny odpowiedniości kolegialnej dotyczącej Zarządu jako organu Banku na podstawie kryteriów określonych w/w Polityce, odnotowując fakt dokonania oceny i jej wyniki w treści podejmowanej uchwały. Rada Nadzorcza jednogłośnie oceniła pozytywnie odpowiedność każdego członka Zarządu Banku z osobna oraz pozytywnie oceniła odpowiedność Zarządu

Banku jako organu Banku, stwierdzając jednocześnie spełnienie wymogów określonych 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.

**c) utworzenie (nie utworzenie) przez instytucję oddzielnego komitetu ds. ryzyk oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły (art. 435.2.d)**

W Banku funkcjonował Komitet ds. ryzyk ( do dnia 31.12.2018r ) będący organem opiniodawczo-doradczym Zarządu Banku w procesie zarządzania ryzykami pod kątem jego minimalizacji oraz utrzymania podejmowanego przez Bank ryzyka na akceptowalnym poziomie.

W 2018 roku Komitet ds. ryzyk wydał 69 opinii i sporządził 14 protokołów z posiedzeń komitetu.

**d) opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organów zarządzających (art. 435.2.e)**

W Banku funkcjonuje system bieżącego i okresowego informowania i raportowania o istotnych rodzajach ryzyka, a podstawą monitorowania procesu zarządzania ryzykiem jest formalnie ustanowiony system informacji zarządczej pod nazwą „Instrukcja – System Informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Warce”. Przez System Informacji Zarządczej rozumieć należy sformalizowaną metodę terminowego udostępniania odpowiednim komórkom organizacyjnym Banku informacji potrzebnych w procesie podejmowania decyzji i umożliwiających sprawne wykonywanie w Banku funkcji planistycznych, operacyjnych i kontrolnych.

System informacji zarządczej obejmuje informacje w następujących przekrojach czasowych:

- dzienną,
- okresową,
- sygnałną (doraźną).

Informacja zarządcza sporządzona na piśmie może przyjąć następującą formę:

- a) informacji,
- b) sprawozdania,
- c) raportu,
- d) protokołu,
- e) zestawienia danych liczbowych,
- f) notatki służbowej.

Raporty z zakresu oceny poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka Banku otrzymują:

- Zarząd Banku i Komitet ds. ryzyk:
  - a) w cyklach miesięcznych w zakresie:
    - ryzyka kredytowego,
    - ryzyka płynności,



- ryzyka stopy procentowej,
  - adekwatności kapitałowej
  - b) w cyklach kwartalnych w zakresie;
    - ryzyka operacyjnego,
  - c) w cyklach półrocznych w zakresie
    - ryzyka braku zgodności.
- Rada Nadzorcza otrzymuje raporty w cyklach kwartalnych, półrocznych i rocznych.

### III. Zakres stosowania wymogów Rozporządzenia CRR (art. 436)

Na dzień 31.12.2018 rok Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

### IV. Fundusze własne (CRR. art. 437)

1. Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania, opartą na utrzymaniu rozmiarów działalności obciążonej ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych.

Wysokość funduszy własnych (kapitał uznany) Banku wyznaczany jest zgodnie z przepisami rozporządzenia parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV).

Na fundusze własne składa się Tier I oraz kapitał Tier II.

Zestawienie poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Warce według stanu na dzień 31.12.2018 roku.

Wyszczególnienie	Kwota	Odniesienie CRR
Kapitał rezerwowy ( fundusz zasobowy i rezerwowy )	24.790.374,21	Art. 29 ust. 1
Fundusz ogólnego ryzyka ( na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej )	25.000,00	Art. 26 ust. 1
Fundusz udziałowy ( wartość udziałów członkowskich )	217.800,00	
Wartości niematerialne i prawne	- 37.288,82	Art. 36 ust. 1 lit. b)
Fundusz z aktualizacji wyceny	60.087,67	

( fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego )	
<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>25.055.973,06</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier II</b>	0,00
<b>Razem fundusze własne</b>	<b>25.055.973,06</b>

Kapitał rezerwowy składa się z funduszu zasobowego i rezerwowego. W 2018 roku fundusz zasobowy wyniósł 24.777.727,51 złotych, natomiast fundusz rezerwowy wyniósł 12.646,70 złotych.

2. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

#### V. WYMOGI KAPITAŁOWE (CRR art. 438)

1. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia wobec (MŚP) dla każdej z klas ekspozycji według stanu na 31.12.2018 rok.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	183
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2
4.	Ekspozycje wobec instytucji	149
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 733
6.	Ekspozycje detaliczne	0
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 399
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	230
9.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,00
10.	Ekspozycje kapitałowe	148
11.	Inne ekspozycje	190
	<i>RAZEM</i>	10 034

Bank Spółdzielczy w Warce stosuje następujące metody wyliczania wymogów:

- metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego.

Bank stosuje współczynnik wsparcia, o którym mowa w §501 Rozporządzenia CRR. Wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego i średniego przedsiębiorcy (MŚP) zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach Bank dodatkowo mnoży przez współczynnik wsparcia równy 0,7619.

2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na 31.12.2018 rok.

Wyszczególnienie	Alokacja kapitału wg Filaru I	Alokacja dodatkowego Kapitału wg Filaru II
Ryzyko kredytowe	10 034	3 568
Ryzyko operacyjne	1 298	-
Pozostałe wymogi	-	-
Ryzyko koncentracji zaangażowań	-	-
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	-	2 298
Ryzyko płynności	-	-
Ryzyko kapitałowe	-	-
Pozostałe ryzyka	-	-
Kapitał regulacyjny		11 332
Kapitał wewnętrzny		17 198
Współczynnik wypłacalności [%]		17,68
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności [%]		11,66

## VI. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (CRR ART. 439)

Bank nie ogłasza informacji w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta, ponieważ w banku nie występowały instrumenty pochodne oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu w rozumieniu art. 439 CRR.

## VII. BUFORY KAPITAŁOWE (CRR ART. 440)

Ujawnienie w zakresie bufora antycyklicznego na dzień 31.12.2018r.

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	17 198
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0%
Wymóg w zakresie ryzyka systemowego	3%

### VIII. WSKAŹNIK GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO (CRR ART.441)

Na dzień 31.12.2018 rok Bank nie był zobowiązany do ujawniania informacji w tym zakresie.

### IX. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (CRR ART. 442)

1. Ekspozycje, której dotyczy niewykonanie zobowiązania rozumiane są jako ekspozycje, której dotyczy niewykonanie zobowiązania jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni , a przeterminowana kwota przekracza 3.000,00 złotych dla ekspozycji innych niż detaliczne.
2. Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości (art.442 a).

Ekspozycje przeterminowane to ekspozycje, której przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza, w przypadku ekspozycji detalicznych 500,00 złotych, natomiast w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 3.000,00 złotych .

3. Opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw. Dla potrzeb naliczania odpowiedniej wysokości rezerw i odpisów aktualizujących od ekspozycji kredytowych stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 października 2017 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Bank tworzy rezerwy celowe na kapitał i odpisy aktualizujące na odsetki na ryzyko związane z działalnością w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

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

4. Bank w swoich analizach nie przyjmuje podziału na obszary geograficzne.

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

Ekspozycje kredytowe na dzień 31.12.2018 roku, bez uwzględniania skutków ograniczania ryzyka kredytowego i średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2018 r. (w tys. zł)	Średnia kwota ekspozycji w okresie od 31.12.2017r. do 31.12.2018r. (w tys. zł)
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	913	1 993
2.	Ekspozycje wobec samorządu terytorialnego i władz lokalnych	0	0

3.	Ekspozycje wobec sektora publicznego	1 193	25
4.	Ekspozycje kapitałowe	1 845	1 845
5.	Ekspozycje wobec instytucji	129 263	120 983
6.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	34 067	32 749
7.	Ekspozycje detaliczne	0	0
8.	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	93 531	90 143
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 880	2 768
10.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0
11.	Inne ekspozycje	5 035	6 816
	RAZEM	268 727	257 322

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

**6.1** Strukturę zaangażowania Banku Spółdzielczego w Warce wobec sektora finansowego według typu kontrahenta na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w (tys. zł)
1.	Banki	0,00
	Należności normalne	-
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	2 695
	Należności normalne	2 695
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	-
	Należności normalne	-
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	-
	Należności normalne	-
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
	Razem zaangażowanie w sektorze finansowym	2 695

6.2. Strukturę zaangażowania Banku Spółdzielczego w Warce wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta oraz w podziale na branże według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w (tys. zł)
1.	<b>Przedsiębiorstwa i spółki państwowe</b>	<b>0,00</b>
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2.	<b>Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie</b>	<b>23 397</b>
	Należności normalne	18 558
	Należności pod obserwacją	2 076
	Należności zagrożone	2 763
3.	<b>Przedsiębiorcy indywidualni</b>	<b>15 862</b>
	Należności normalne	12 644
	Należności pod obserwacją	2 057
	Należności zagrożone	1 161
4.	<b>Osoby prywatne</b>	<b>36 866</b>
	Należności normalne	36 200
	Należności pod obserwacją	182
	Należności zagrożone	484
5.	<b>Rolnicy indywidualni</b>	<b>54 881</b>
	Należności normalne	54 358
	Należności pod obserwacją	9
	Należności zagrożone	514
6.	<b>Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</b>	<b>0,00</b>
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>131 006</b>

6.3. Strukturę zaangażowania Banku Spółdzielczego w Warce wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wartość w (tys. zł)
Należności normalne	0,00

Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>0,00</b>

**6.4.** Strukturę zaangażowania Banku Spółdzielczego w Warce w poszczególnych branżach w rozbiciu na istotne branże lub typy kontrahentów kwoty eskpozycji zagrożonych, salda korekt wartości i rezerw, korekt wartości i rezerw według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela:

<b>Lp.</b>	<b>Branże</b>	<b>Wartość w (tys. zł)</b>
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybołówstwo Należności zagrożone Salda korekt i wartości rezerw Korekty wartości	56.708 337 336 0
2.	Przetwórstwo przemysłowe Należności zagrożone Salda korekt i wartości rezerw Korekty wartości	7 698 669 577
3.	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych Należności zagrożone Salda korekt i wartości rezerw Korekty wartości	1.347 0 0 0
4.	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją Należności zagrożone Salda korekt i wartości rezerw Korekty wartości	27 0 0 0
6.	Budownictwo Należności zagrożone Salda korekt i wartości rezerw Korekty wartości	7 047 541 541
7.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle Należności zagrożone Salda korekt i wartości rezerw Korekty wartości	13.661 0 0 45
8.	Transport i gospodarka magazynowa Należności zagrożone Salda korekt i wartości rezerw Korekty wartości	3.638 178 178 0
9.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi Należności zagrożone Salda korekt i wartości rezerw Korekty wartości	0 0 0 0
10.	Informacja i komunikacja Należności zagrożone Salda korekt i wartości rezerw Korekty wartości	0 0 0 0
11.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa Należności zagrożone Salda korekt i wartości rezerw	2.695 0 0

	Korekty wartości	0
12.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	3.120
	Należności zagrożone	2.322
	Salda korekt i wartości rezerw	700
	Korekty wartości	0
13.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	68
	Należności zagrożone	0
	Salda korekt i wartości rezerw	0
	Korekty wartości	0
14.	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	480
	Należności zagrożone	392
	Salda korekt i wartości rezerw	392
	Korekty wartości	0
15.	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	32
	Należności zagrożone	0
	Salda korekt i wartości rezerw	0
	Korekty wartości	1
16.	Pozostała działalność usługowa	314
	Należności zagrożone	0
	Salda korekt i wartości rezerw	0
	Korekty wartości	6
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		96.835

**7. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorię ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosowanych przypadkach (art. 442 f).**

Urealnione zestawienie terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie według stanu na dzień 31.12.2018 r. przedstawia poniższa tabela (dane w tys. zł):

Klasa należności	do 1 roku	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	pow.20 lat
Należności od sektora finansowego	124 266	0	1 939	732	5 675	-8 256
Należności od sektora niefinansowego	26 768	13 217	23 191	41 117	15 240	5 916
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	316	3	0	800	0	3 683
<b>RAZEM</b>	<b>151 350</b>	<b>13 220</b>	<b>25 130</b>	<b>42 649</b>	<b>20 915</b>	<b>1 343</b>

**8. Struktura ekspozycji kredytowych według wartości bilansowej (netto) według stanu na dzień 31.12.2018 r. przedstawia poniższa tabela:**

Lp.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	Wartości w (tys. zł)
1.	Należności normalne	18 489



	Kredyty normalne	18 558
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	0
	Korekta wartości (ESP)	82
	Odsetki	13
2.	<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>2 040</b>
	Kredyty pod obserwacją	2 076
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	31
	Korekta wartości	16
	Odsetki	11
3.	<b>Należności zagrożone</b>	<b>2 040</b>
	Kredyty zagrożone	2 763
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	1 313
	Korekta wartości	19
	Odsetki	603
4.	<b>Inne należności (Fundusz Pomocowy)</b>	<b>1 061</b>
	<b>RAZEM</b>	<b>23 624</b>

Lp.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców indywidualnych	Wartości w (tys. zł)
1.	<b>Należności normalne</b>	<b>12 535</b>
	Kredyty normalne	12 644
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	0
	Korekta wartości (ESP)	136
	Odsetki	27
2.	<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>2 057</b>
	Kredyty pod obserwacją	2 057
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	0
	Korekta wartości	0
	Odsetki	0
3.	<b>Należności zagrożone</b>	<b>92</b>
	Kredyty zagrożone	1 161
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	1 976
	Korekta wartości	0
	Odsetki	907
	<b>RAZEM</b>	<b>14 684</b>

Lp.	Ekspozycje wobec osób prywatnych	Wartości w (tys. zł)
1.	<b>Należności normalne</b>	<b>35 527</b>
	Kredyty normalne	36 200
	Rezerwy celowe	73
	Korekta wartości (ESP)	669
	Odsetki	69
2.	<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>177</b>
	Kredyty pod obserwacją	182
	Rezerwy celowe	3
	Korekta wartości	2
	Odsetki	0
3.	<b>Należności zagrożone</b>	<b>1</b>

Kredyty zagrożone	485
Rezerwy celowe	1 233
Korekta wartości	1
Odsetki	750
<b>RAZEM</b>	<b>35 704</b>

Lp.	Ekspozycje wobec rolników	Wartości w (tys. zł)
1.	<b>Należności normalne</b>	<b>54 030</b>
	Kredyty normalne	54 358
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	0
	Korekta wartości (ESP)	439
	Odsetki	111
2.	<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>9</b>
	Kredyty pod obserwacją	9
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	0
	Korekta wartości	0
	Odsetki	0
3.	<b>Należności zagrożone</b>	<b>0</b>
	Kredyty zagrożone	514
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	928
	Korekta wartości	0
	Odsetki	414
	<b>RAZEM</b>	<b>54 039</b>

## 9. Uzgodnienie zmian korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości (art. 442 i)

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego dane ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw:

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

Stan rezerw celowych na początek i koniec roku obrotowego 2018 (dane w tys. zł) oraz ich zmiany przedstawia poniższa tabela:

Kategorie należności	stan na początek roku obrotowego	zwiększenia rezerw	rozwiązanie rezerw	przek. na ewidencję pozabilans.	stan na koniec roku obrotowego
Należności pod obserwacją	2	66	35	0	33
- sektor finansowy	0	0	0	0	0

- sektor niefinansowy	2	66	35	0	33
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0
<b>Należności poniżej standardu</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- sektor finansowy	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	0	2	2	0	0
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0
<b>Należności wątpliwe</b>	<b>20</b>	<b>165</b>	<b>185</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- sektor finansowy	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	20	165	185	0	0
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0
<b>Należności stracone</b>	<b>2 633</b>	<b>1 095</b>	<b>519</b>	<b>0</b>	<b>3 209</b>
- sektor finansowy	0	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	2 633	1 095	519	0	3 209
- sektor budżetowy	0	0	0	0	0
<b>RAZEM</b>	<b>2 655</b>	<b>1 328</b>	<b>741</b>	<b>0</b>	<b>3 242</b>

## **X. STOSOWANIE TECHNIKI OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO (CRR art. 453)**

W Banku podstawową funkcję pozwalającą bezpośrednio zredukować skalę zrealizowanego ryzyka kredytowego spełniają przyjęte zabezpieczenia:

- 1) Bank wykorzystuje przyjęte zabezpieczenia do pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących zgodnie z zapisami rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zgodnie z wytycznymi Spółdzielni zawartymi w zasadach klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Systemie Ochrony SGB;
- 2) ustanowione przez Bank zabezpieczenia mogą stanowić podstawę do zmniejszania kwoty regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe poprzez możliwość stosowania preferencyjnej wagi ryzyka (35%) dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomościach lub poprzez zastosowanie przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego; szczegółowe wymogi, które muszą spełniać zabezpieczenia dla wymienionych celów zostały określone w obowiązujących w Banku zasadach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Ryzyko rezydualne, występujące w związku ze stosowaniem, wymienionych, technik redukcji ryzyka kredytowego Bank ogranicza zgodnie z obowiązującymi w Banku: zasadami klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych oraz zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

## **XI. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ (CRR ART. 443)**

Składnik aktywów należy traktować jako obciążony jeżeli został zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji, z której nie może on zostać swobodnie wycofany.

Bank nie dokonuje operacji zabezpieczonymi instrumentami finansowymi.

Kwoty aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń wg stanu na dzień 31.12.2018r.

Aktywa	Wartość bilansowa aktywów obciążonych w (tys. zł.)	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń (tys. zł.)
Instrumenty kapitałowe	-	1.845
Dłużne papiery wartościowe	-	805
Inne aktywa	-	265 319

## **XII. KORZYSTANIE Z ECAI – ZEWNĘTRZNYCH INSTYTUCJI OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ (CRR ART. 444)**

Bank Spółdzielczy w Warce w 2018 roku nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

## **XIII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE (CRR ART. 445)**

Wymóg kapitałowy wyznaczony na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 92 ust. 3 lit.b) CRR nie dotyczy Banku.

## **XIV. RYZYKO OPERACYJNE (CRR ART. 446)**

Ryzyko operacyjne – możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedopasowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Bank Spółdzielczy w Warce obliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę podstawowego wskaźnika (BIA).

Zgodnie z Rekomendacją M rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego obejmuje 7 kategorii.

Na wszystkich pracownikach Banku spoczywa odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem operacyjnym na poziomie podstawowym. Zarządzanie na poziomie podstawowym obejmuje rozpoznawanie i zapobieganie powstawaniu ryzyka operacyjnego w trakcie realizacji codziennych czynności. Stanowisko ds. ryzyk i analiz bankowych pozyskuje i gromadzi podstawowe informacje niezbędne do oceny poziomu ryzyka operacyjnego oraz wyceny strat z tytułu ryzyka operacyjnego.

W 2018 roku zarejestrowano 269 zdarzenia ryzyka operacyjnego. Zdarzenia w ramach ryzyka operacyjnego wygenerowały straty na łączną kwotę 2 908,80 złotych. Limit kapitału na ryzyko operacyjne nie został przekroczony.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2018r.

Lp.	Podział wg kategorii	Razem	Straty (w tys. zł)
1.	Oszustwo wewnętrzne	0	0
2.	Oszustwo zewnętrzne	0	0
3.	Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w pracy	0	0
4.	Klienci, produkty i praktyka biznesowa	3	0
5.	Uszkodzenia aktywów	0	0
6.	Zakłócenia działalności i błędy systemów	42	2 908,80
7.	Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	269	108
<b>Razem</b>		<b>311</b>	<b>2,90</b>

W 2018 roku nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

#### **XV. EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM (CRR ART. 447)**

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, nie notowane na giełdzie na dzień 31.12.2018 r.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	ilość akcji/udziałów	wartość bilansowa w tys. zł	cel nabycia
1.	Akcje SGB-Bank S.A.	16.478	1.844	przyczyny strategiczne

Na dzień 31.12.2018 r. w portfelu Banku znajduje się 16.478 akcji Banku Zrzeszającego SGB-Bank S.A. w Poznaniu w kwocie 1.844 tys. złotych.

Bank posiada również jeden udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB, do którego przystąpił 23 listopada 2015 r. w kwocie 1 tys. złotych.

Bankowe papiery wartościowe według stanu na dzień 31.12.2018r.

Lp.	Wyszczególnienie	ilość akcji/udziałów	wartość bilansowa w tys. zł	cel nabycia
1.	Bankowe papiery wartościowe SGB-Bank S.A.	800	805	przyczyny strategiczne

Bank na dzień 31.12.2018r. posiadał 800 szt. bankowych papierów wartościowych Banku Zrzeszającego SGB-Bank S.A. w Poznaniu w kwocie 800.000,00zł o wartości nominalnej 1.000,zł. każdy, które wraz z odsetkami wynoszą 805 tys.zł.

## **XVI. EKSPozyCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCIOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM (CR art. 448)**

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

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych;
- 3) ryzyko krzywej dochodowości, które wynika ze zmiany relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego rynku lub indeksu;
- 4) ryzyko opcji, ryzyko wynikające z posiadanego przez klientów Banku prawa do wcześniejszej spłaty kredytu lub wcześniejszej wypłaty depozytu oraz z wyraźnych lub ukrytych opcji na limit górny lub limit dolny poziomu oprocentowania.

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych.

Monitorowanie i raportowanie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej odbywa się z częstotliwością kwartalną. Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:

- a) lukę przeszacowania;
- b) metodę wyniku odsetkowego;
- c) metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej;
- d) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

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

Testy warunków skrajnych przeprowadzane są w związku z dokonywaną oceną potencjalnego wpływu na sytuację finansową Banku dużych zmian parametrów rynkowych lub zmian w profilu ryzyka Banku. Stanowią one narzędzie diagnostyczne oceniające stabilność przychodów Banku w sytuacjach niekorzystnych.

Bank dokonuje testów warunków skrajnych dla zaistnienia następujących sytuacji:

- 1) wysokiej zmiany stóp procentowych i jej wpływu na wynik finansowy;
- 2) wysokiej zmiany stóp procentowych i jej wpływu na wartość zaktualizowaną kapitału.

Dla testów wymienionych w pkt. 1 i 2 obliczona zmiana wyniku, stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej.

Do przeprowadzania testu odnoszącego się do wysokiej zmiany stóp procentowych i jej wpływu na wynik finansowy, Bank zakłada zmianę stóp procentowych o 200 punktów bazowych.

Według stanu na dzień 31.12.2018 r. w przypadku:

- spadku stóp o 200 punktów bazowych spowodowałby spadek dochodu odsetkowego Banku w skali 12 miesięcy się o 2.596 tys. złotych,
- wzrostu stóp o 200 punktów bazowych spowodowałby wzrost dochodu odsetkowego Banku w skali 12 miesięcy o 775 tys. złotych.

Ryzyko stopy procentowej jest uwzględniane w procesie szacowania kapitału wewnętrznego. Według stanu na 31.12.2018 r. nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej.

## **XVII. EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE (CRR ART. 449)**

Na dzień 31.12.2018 r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekuryzacyjne.

## **XVIII. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ (CRR ART. 450)**

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 określoną w § 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 osiągnięte 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, łączny współczynnik kapitałowy, 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.

Do obowiązującego w Banku systemu wynagradzania członków Zarządu wprowadza się zmienny składnik wynagrodzenia w rozumieniu Rozporządzenia - premię roczną.

Wypłata premii rocznej następuje jednorazowo.

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

Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska kierownicze 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, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagradzania nie może przekraczać 100 % w odniesieniu do każdej z osób zajmujących stanowisko kierownicze.

Wynagrodzenie zmienne Członków Zarządu na dzień 31.12.2018r. wynosi 10,20 % zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok 2018.

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.

## **XIX. RYZYKO PLYNNOŚCI I POZYCJI PLYNNOŚCIOWEJ (Rekomendacja P)**

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) prowadzi rachunki bankowe Banku, za pomocą których przeprowadzane są rozliczenia,
- 2) dokonuje w imieniu Banku rozliczeń międzybankowych,
- 3) prowadzi odrębny rachunek na którym utrzymywane są aktywa Banku w związku z realizacją obowiązków wynikających z uczestnictwa w systemie BFG,
- 4) gromadzenie nadwyżki środków Banku na lokatach,



- 5) prowadzeni rachunek Minimum Depozytowego,
- 6) utrzymuje aktywa płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
- 7) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 8) pośredniczy w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię.

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:

Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki w tys.zł.
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	5 665

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
Nadzorcza miara płynności długoterminowej	172	100%
Wskaźnik LCR	180	80%

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

Przedział płynności	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy
Luka prosta (z pozabilansem)	58 283	21 815	11 510
Luka skumulowana(z pozabilansem)	67279	80 098	91 608

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 nie płynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

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

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 ograniczenia 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
- 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) stopnia przestrzegania limitów.

## **XX. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄD WYMOGÓW OKRESLONYCH W ART. 22 AA USTAWY PRAWO BANKOWE**

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa. Ustawy Prawo Bankowe, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

## **XXI. DŹWIGNIA FINANSOWA (CRR RT. 451)**

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się jako miarę kapitału Tier 1 w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych.

Wyszczególnienie	Wartość nadwyżki w tys.zł.
Kapitał Tier1/Aktywa wg wartości bilansowej i zobowiązania pozabilansowe udzielone	25 056 267 967
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>	<b>9,35%</b>

Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień 31.12.2018 r. wyniósł 9,35%.

## **14. KONTROLA WEWNĘTRZNA (art. 111 a ustawy – Prawo Bankowe)**

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

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. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

Na drugą linię obrony składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

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

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
- komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- niezależną komórkę audytu wewnętrznego – komórkę Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka kontroli wewnętrznej/ds. testowania pionowego oraz komórka do spraw zgodności. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- celów systemu kontroli wewnętrznej,
- złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
- ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
- zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie

audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

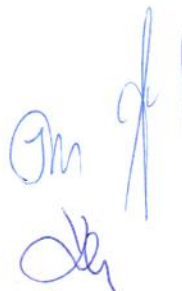
- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Warce:**

**Lidia Malinowska** – Prezes Zarządu

**Izabella Makuch** – Zastępca Prezesa

**Katarzyna Kalwarczyk** – Członek Zarządu



Zarząd zatwierdza informację do ogłoszenia:




Warka dn. 31.05.2019r.

**Załącznik nr 1**  
do Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Warce  
według stanu na 31.12.2018r.

### **Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Warce**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Warce oświadcza, że opisane w *Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Warce według stanu na 31.12.2018r.* dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

#### **Zarząd Banku Spółdzielczego w Warce:**

<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Funkcja w Zarządzie</b>	<b>Podpis</b>
Lidia Malinowska	Prezes Zarządu	
Izabella Makuch	Zastępca Prezesa Zarządu	
Katarzyna Kalwarczyk	Członek Zarządu	

Warka, dnia 31.05.2019r

**Załącznik nr 2**

do Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Warce  
według stanu na 31.12.2018 r.

### Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Warce (CRR art. 435.1.f.)




Zarząd Banku Spółdzielczego w Warce oświadcza, że obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem, ocenia się jako dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

<i>Nazwa limitu</i>	<i>Wysokość limitu</i>	<i>Wartość</i>	<i>Stopień realizacji</i>
<b>Ryzyko kredytowe</b>			
Udział kredytów zagrożonych w kredytach w wartości nominalnej	Max 6%	3,68%	61,39%
Udział należności zagrożonych od podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych w ogólnej kwocie należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych	Max 10%	5,72%	57,16%
Udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK	Max 2%	0,37%	18,28%
Udział kredytów zagrożonych w portfelach EKZH	Max 6%	3,40%	56,74%
Udział EKZH w portfelu kredytowym	Max 90%	61,22%	68,02%
Udział DEK w portfelu kredytowym	Max 8%	7,24%	90,51%
Udział rezerw celowych i odpisów na odsetki od należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w należnościach zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych ( poziom ozezerwowania )	Min 30%	71,93%	239,78%
<b>Ryzyko operacyjne</b>			
Udział apetytu na ryzyko operacyjne w funduszach własnych Banku	Max 6%	1 298 438,03	0,05%
<b>Ryzyko płynności</b>			
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności	0	0	X
Limit wskaźnika LCR	80%	180%	225,00%



Limit wskaźnika NSFR	111%	171,89%	154,85%
Limit wskaźnika globalnej luki	Min 1	1,0	X
Wskaźnik płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych:			
- w przedziale do roku	Min 1	dotrzymano	X
- w przedziale powyżej roku	Max 1	dotrzymano	X
<b>Ryzyko stopy procentowej</b>			
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. Przeszacowania przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b. w wariancie niekorzystnym/ annualizowany wynik odsetkowy	Max 20%	46,68%	233,40%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b. w wariancie niekorzystnym/ annualizowany wynik odsetkowy	Max 40%	6,25%	16,62%
Zmiana wartości ekonomicznej Banku/fundusze własne Banku	Max 1%	1,17%	117%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z z tytułu ryzyka przeszacowania przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 p.b./fundusze własne Banku.	Max 15%	11,5%	76,90%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 p.b./fundusze własne Banku.	Max 15%	9,17%	61,14%
Kwota wykorzystanych zobowiązań pozabilansowych udzielonych dotyczących finansowania/zobowiązania pozabilansowe ogółem	Min 20%	49,27%	246,35%
<b>Ryzyko kapitałowe</b>			
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 13,875%	17,68%	%
Współczynnik kapitału Tier I	Min 10,875%	17,68%	%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 9,375%	17,68%	%
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 73,50%	68,57%	93,29%
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 3%	9,35%	311,74%
Zaangażowanie kapitałowe w Banku Zrzeszającym	Min 8%	10,56%	132,00%

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Warce:**

<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Funkcja w Zarządzie</b>	<b>Podpis</b>
Lidia Malinowska	Prezes Zarządu	
Izabella Makuch	Zastępca Prezesa Zarządu	
Katarzyna Kalwarczyk	Członek Zarządu	

Warka, dnia 31.05.2019 r.