**Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej podlegająca ogłoszeniu.**

Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) oraz Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Podegrodziu.

Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej podlegająca ogłoszeniu”

Wszelkie dane liczbowe zostały ujęte w tysiącach złotych.

Bank w zakresie ujawniania informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, od ujawniania by odstąpił.

Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Podegrodziu, Podegrodzie 223 oraz na stronie internetowej www.bspodegrodzie.pl.

1. **INFORMACJE OGÓLNE O BANKU**
2. Bank Spółdzielczy działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Podegrodziu, ma siedzibę w Podegrodziu Podegrodzie 223, zarejestrowany w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000103104, REGON 000499614, NIP 7340026775
3. Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku BPS od 01.02.2017r. Bank funkcjonuje w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni
4. Bank Spółdzielczy w Podegrodziu nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.
5. Podstawa prawną prowadzonej działalności przez Bank są:
6. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (Dz.U. z 2017r. poz. 1876 z późn.zm.);
7. Ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo Spółdzielcze (Dz.U. z 2017r. poz. 1560 z późn.zm);
8. Ustawa z dnia 07 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2018r. poz.613);
9. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
10. Statut Banku Spółdzielczego w Podegrodziu.
11. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd powołuje Rada Nadzorcza natomiast Rade Nadzorczą Zebranie Przedstawicieli Banku.
12. Skład Zarządu:

Magdalena Konstanty – Prezes Zarządu

Władysława Pawłowska – Członek Zarządu

Małgorzata Zygmunt – Członek Zarządu

1. Skład Rady Nadzorczej:

Bernadeta Konstanty – Przewodniczący

Grzegorz Słowik – Zastępca Przewodniczącego

Wiesława Pietrzak – Sekretarz

Janina Morzywołek – Członek

Maria Matiaszek – Członek

Teodor Gargas – Członek

Czesław Mordarski – Członek

1. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczpospolitej Polskiej. Terenem działania Banku zgodnie ze Statutem jest województwo małopolskie.
2. W 2019r. Bank Spółdzielczy w Podegrodziu prowadzi działalność w ramach struktury organizacyjnej, poprzez następującą sieć placówek:
* Punkt Obsługi Klienta w Brzeznej;
* Punkt Obsługi Klienta w Olszanie

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

1. Dane ogólne o Banku.

|  |
| --- |
| **Podstawowe wskaźniki finansowe BS Podegrodzie (w tys. zł)** |
| ***Wyszczególnienie***  | **31-12-2019** | **31-12-2018** | **Dynamika**  |
| Suma bilansowa | 110 699 | 94 237 | 117,5% |
| Kredyty i inne należności od podmiotów niefinansowych i JST brutto | 41 036 | 41 739 | 98,3% |
| Kredyty i inne należności od podmiotów niefinansowych i JST netto | 40 094 | 40 839 | 98,2% |
| Kredyty i inne należności z rozpoznana utratą wartości brutto | 1 121 | 1 218 | 92,0% |
| Udziały lub akcje w instytucjach finansowych | 706 | 729 | 96,8% |
| Lokaty międzybankowe złożone | 14 170 | 13 581 | 104,3% |
| Depozyt obowiązkowy | 7 990  | 6 820 | 117,15% |
| Dłużne papiery wartościowe | 39 962 | 24 961 | 160,1% |
| Fundusze własne po pomniejszeniach: | 5 434 | 8 429 | 64,5% |
| - kapitał TIER 1 (fundusze podstawowe) | 5 434 | 8 189 | 66,4% |
| - kapitał TIER 2 (fundusze uzupełniające) | 0 | 240 | 0,0% |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 0 | 0 | - |
| Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych i JST | 100 688 | 84 710 | 118,9% |
| Zysk/strata netto | 503 | 348 | 144,5% |
| Aktywa trwałe netto | 2 238 | 2 308 | 97,0% |
| Współczynnik wypłacalności | 15,73% | 21,05% | 74,7% |
| Stopa zwrotu z kapitału netto (ROE) | 9,26% | 4,13% | 224,2% |
| Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA) | 0,45% | 0,37% | 123,0% |
| Udział kredytów i innych należności z rozpoznaną utratą wartości brutto w kredytach i innych należnościach brutto ogółem | 2,73% | 2,92% | 93,5% |
| Udział kredytów i innych należności netto w sumie bilansowej | 36,80% | 44,29% | 83,1% |
| Udział zobowiązań w sumie bilansowej | 90,70% | 84,77% | 107,0% |
| Stosunek aktywów trwałych netto do funduszy własnych | 41,19% | 27,38% | 150,4% |
| LCR | 3,1 | 8,89 | 34,9% |

**Ocena pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych Banków na dzień 31-12-2019r. (w danej grupie)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** |  | **BS Podegrodzie** | **Średnia w grupie** |
| **Wyszczególnienie** | **Wartość**  | **Wartość** |
| 1. | Suma bilansowa | 110 682 | 83 149 |
| 2. | Współczynnik wypłacalności | 15,73% | 23,46% |
| 3. | Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA netto) | 0,51% | 0,42% |
| 4. | Stopa zwrotu z kapitału netto (ROE netto) | 5,93 % | 3,50% |
| 5. | Udział kredytów w sumie bilansowej | 36,23% | 47,28% |
| 6. | Udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto | 2,75% | 5,18% |
| 7. | Udział funduszy własnych w sumie bilansowej | 4,91% | 10,88% |
| 8. | Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami | 246% | 179,81% |
| 9. | Stosunek kosztów działania banku do wyniku działalności bankowej | 78,06% | 74,15% |

W ocenie punktowej Bank Spółdzielczy w Podegrodziu znajduje się w V grupie banków (100 mln > aktywa wg stanu na 31.12.2018 > 50 mln). Od roku 2020 wyniki Banku będą analizowane z wynikami grupy IV, w której znajdują się Banki z sumą bilansową mniejszą niż 200 mln a większą niż 100 mln.

**II. CELE I ZASADY POLITYKI ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA**

**Cele, zasady, strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka**

Cele, zasady, strategie i procesy zarządzania rodzajami ryzyka ujęte są w poszczególnych strategiach i politykach dotyczących danego rodzaju ryzyka oraz instrukcjach odnośnie adekwatności kapitałowej.

Wykaz przepisów obowiązujących w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
2. Instrukcja sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno - finansowego;
3. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu;
4. Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu;
5. Instrukcja sporządzania informacji zarządczej;
6. Instrukcja opracowania i wdrażania kapitałowych planów awaryjnych;
7. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym;
8. Instrukcja zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych;
9. Instrukcja zarządzania płynnością płatniczą;
10. Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej;
11. Instrukcja bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji;
12. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym;
13. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności;
14. Instrukcja prawnych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych;
15. Instrukcja zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych;
16. Polityka kapitałowa;
17. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Podegrodziu dotycząca adekwatności kapitałowej;
18. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym;
19. Polityka zarządzania zgodnością i ryzykiem braku zgodności;
20. Polityka zarządzania ryzykiem płynności;
21. Polityka zarządzania ryzykiem rynkowym;
22. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym;
23. Polityka inwestycyjna;
24. Polityka w zakresie bancassurance;
25. Polityka bezpieczeństwa danych osobowych;
26. Polityka bezpieczeństwa informacji;
27. Polityka zarządzania ryzykiem powierzania czynności podmiotom zewnętrznym;
28. Regulamin kontroli wewnętrznej i audytu;
29. Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
30. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym.

**Wszystkie regulaminy, procedury i instrukcje są do wglądu u Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Podegrodziu.**

**III. OPIS STRUKTURY ORGANIZACYJNEJ W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKAMI**

**Struktura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykami**

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu” oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Zadania poszczególnych podmiotów** |
| **Rada Nadzorcza** | Sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w szczególności poprzez:* zatwierdzenie określonego przez Zarząd banku w Strategii działania akceptowalnego (apetyt na ryzyko) ogólnego poziomu ryzyka (profil ryzyka) oraz monitorowanie jego przestrzegania;
* zatwierdzenie przyjętych przez Zarząd banku Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz monitorowanie jej przestrzegania;
* nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur , na podstawie których funkcjonować ma w banku system zarządzania ryzykiem;
* nadzór nad wykonywaniem zadań przez członków zarządu;
* określenie zasad 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;
* coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem .
 |
| **Zarząd Banku** | Projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności przez:* określenie bieżącej i przyszłej gotowości banku do podejmowania ryzyka;
* opracowywanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem;
* wprowadzanie podziału realizowanych w banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania na drugim poziomie;
* nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszymi i drugim poziomie ;
* opracowywanie i akceptowanie polityk oraz zapewnianie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania;
* nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w banku;
* ustanawianie zasad raportowania przez komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w banku.
 |
| **Prezes Zarządu** | Odpowiada za dostarczenie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. |
| **Stanowisko ds. zgodności** | Opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójności regulacji wewnętrznych banku |
| **Komórka monitorująca ryzyko**  | Monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. |
| **Stanowisko audytu wewnętrznego** | Zadania realizowane przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS |
| **Pozostali pracownicy Banku** | Mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń |

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

* gromadzenie informacji,
* identyfikację i ocenę ryzyka,
* limitowanie ryzyka,
* pomiar i monitorowanie ryzyka,
* raportowanie,
* zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

**IV. OPIS SYSTEMÓW RAPORTOWANIA POSZCZEGÓLNYCH RODZAJÓW RYZYKA – INSTRUKCJA SPORZĄDZANIA INFORMACJI ZARZĄDCZEJ**

Zakres, częstość, odbiorców raportów oraz osoby odpowiedzialne za sporządzenie cyklicznych informacji określa Instrukcja sporządzania informacji zarządczej. Zakres raportowanych informacji przedstawia tabela:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp** | **Nazwa sprawozdania** | **Komórka sporządzająca** | **Odbiorca - Rada Nadzorcza** | **Odbiorca Komitet Audytu** | **Odbiorca - Zarząd** |
| **Ogólne:** |
| **1** | Informacja dotycząca ogólnej sytuacji Banku w tym zestawienie wskaźników ogólnego poziomu ryzyka Banku - analiza wykonania podstawowych wielkości planu ekonomiczno-finansowego | **Stanowisko monitoringu ryzyka i sprawozdawczości, Główny Księgowy** | **K (na każdym planowanym posiedzeniu)** | **x** | **M** |
| **2** | Analiza realizacji strategii w zakresie obszarów technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego | **ASI** | **R** | **x** | **R** |
| **3** | Sprawozdanie finansowe | **Główny Księgowy** | **R** | **x** | **R** |
| **4** | Ocena skuteczności, mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej | **Zarząd**  | **P** | **P** | **-** |
| **5** | Sprawozdanie z realizacji polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, płynności i adekwatności | **Stanowisko monitoringu , weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **K** | **K** | **K** |
| **6** | Weryfikacja i ocena realizacji przez Radę Nadzorczą Polityki wynagrodzeń, Polityki informacyjnej, ZŁK, procedury anonimowego zgłaszania naruszeń | **Stanowisko monitoringu , weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **R** | **R** | **R** |
| **7** | Okresowa weryfikacja przyjętych procedur, założeń testów warunków skrajnych, planów awaryjnych oraz limitów w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, IT | **Stanowisko monitoringu , weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **x** | **R** | **R** |
| **8** | Weryfikacja założeń do planu ekonomiczno-finansowego, w tym polityk w zakresie poszczególnych ryzyk,  | **Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka, Członek Zarządu ds. Handlowych** | **R** | **x** | **R** |
| **9** | Weryfikacja założeń Strategii działania Banku oraz spójności z planem ekonomiczno - finansowym | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka**  | **R** | **x** | **R** |
| **10** | BION | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **R** | **x** | **R** |
| **Adekwatność kapitałowa:** |
| **11** | Analiza wysokości i struktury funduszy własnych Banku | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **K** | **x** | **K** |
| **12** | Ocena adekwatności kapitałowej (wymogi minimalne i dodatkowe), poziom dźwigni | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **K** | **x** | **K** |
| **13** | Weryfikacja limitów alokacji kapitału | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **R** | **x** | **R** |
| **14** | Przegląd procesu szacowania wymogów wewnętrznych (ICAAP) | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **R** | **x** | **R** |
| **15** | Weryfikacja założeń testów warunków skrajnych oraz planów awaryjnych (m.in.. Dźwigni) | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **R** | **x** | **R** |
| **Ryzyko kredytowe:** |
| **16** | Analiza struktury portfela kredytowego z uwzględnieniem: jakości, struktury podmiotowej, produktowej, wykorzystaniu limitów wewnętrznych oraz jakości i skuteczności procesów kredytowych, dynamiki oraz wykonania planu, w tym analiza kredytów detalicznych, zgodnie z rekomendacją "T", ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **K** | **x** | **K** |
| **17** | Analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań kredytowych  | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **P** | **x** | **K** |
| **18** | Analiza jakości portfela kredytów w tym analiza stanu rezerw celowych, NPL, TEXAS | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **P** | **x** | **K** |
| **19** | Wyniki klasyfikacji kwartalnej ekspozycji kredytowych powyżej 10% FW | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **x** | **x** | **K** |
| **20** | Wyniki klasyfikacji rocznej ekspozycji kredytowych poniżej 10% FW | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **x** | **x** | **R** |
| **21** | Raport w zakresie realizacji testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka koncentracji, DEK oraz EKZH | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **R** | **x** | **R** |
| **22** | Informacja dotycząca windykacji i restrukturyzacji kredytów w sytuacji zagrożonej | **Stanowisko ds. wierzytelności trudnych** | **P** | **x** | **K** |
| **23** | Analiza rynku nieruchomości | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **x** | **x** | **R** |
| **24** | Poziom i dynamika kredytów udzielonych członkom Zarządu Banku i organów statutowych oraz osobom na kierowniczych stanowiskach | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **K** | **x** | **K** |
| **Ryzyko operacyjne i braku zgodności:** |
| **25** | Raport zdarzeń oraz poziomu strat ryzyka operacyjnego | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **K** | **x** | **K** |
| **26** | Informacja o prowadzonych sprawach sądowych oraz informacja o kosztach poniesionych przez Bank w wyniku niekorzystnych rozstrzygnięć spraw sądowych | **Stanowisko organizacyjno-administracyjne** | **K** | **x** | **K** |
| **27** | Informacja dotycząca zmian w środowisku teleinformatycznym w zakresie sieci, sprzętu, urządzeń sieciowych, oprogramowania, konfiguracji, aktualizacji dokumentacji | **ASI** | **K** | **x** | **K** |
| **28** | Sprawozdanie z realizacji polityki kadrowej, planu szkoleń, zdarzeń dotycząceych kluczowych pracowników. | **Stanowisko organizacyjno-administracyjne** | **K** | **x** | **K** |
| **29** | Ocena współpracy z dostawcami zewnętrznymi | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **R** | **x** | **R** |
| **30** | Testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego, weryfikacja przyjętych planów awaryjnych | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka, ASI** | **R** | **x** | **R** |
| **31** | Sprawozdanie z realizacji zapisów Instrukcji "prania brudnych pieniędzy" | **Analityk rejestru** | **x** | **x** | **P** |
| **32** | Analiza poziomu ryzyka braku zgodności | **Stanowisko ds. zgodności** | **K** | **K** | **K** |
| **33** | Analiza rejestru skarg i wniosków | **Stanowisko organizacyjno-administracyjne** | **K** | **K** | **K** |
| **34** | Plan działania Stanowski ds. zgodności, raport z działalności | **Stanowisko ds. zgodności** | **R** | **R** | **R** |
| **IT** |
| **35** | Przegląd zarządczy struktury organizacyjnej (obejmująca obszar technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego)  | Członek Zarządu ds.. Finansowo - księgowych | R | x | R |
| **36** | Weryfikacja dokumentów przekazywanych na zewnątrz | Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka | R | x | R |
| **37** | Analiza realizacji strategii w zakresie obszarów technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego | ASI | R | x | R |
| **38** | Informacja o stanie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku oraz elektronicznych kanałów dostępu, Wyniki TWS | ASI | R | x | R |
| **39** | Raport obejmujący ocenę zarządzania środowiskiem teleinf. i wyniki kontroli uprawnień, Przegląd Polityk w zakresie ODO, ocenę środków bezpieczeństwa płatności internetowych  | IODO | R | x | R |
| **Ryzyko stopy procentowej:** |
| **40** | Analiza marży, ocena jej wpływu na wynik finansowy Banku | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **K (na każdym planowanym posiedzeniu)** | **x** | **M** |
| **41** | Analiza luki stóp procentowych | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **K** | **x** | **M (lub po zmianie rynkowych stóp procentowych)** |
| **42** | Analiza wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy(wynik finansowy) Banku | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **K** | **x** | **M** |
| **43** | Analiza TWS oraz scenariuszy | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **K** | **x** | **K** |
| **44** | Weryfikacja limitów, TWS | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **R** | **x** | **R** |
| **Ryzyko płynności:** |
| **45** | Płynność śróddzienna, nadwyżka płynności. Prognoza płynności w celu lokowania środków z rachunku bieżącego | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **x** | **x** | **D** |
| **46** | Analiza luki płynności, struktura bilansu w podziale na waluty, dynamika zmian,  | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **K** | **x** | **M** |
| **47** | Analiza limitów, wskaźników płynności, LCR, wyników Testów warunków skrajnych | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **K** | **x** | **M** |
| **48** | Pogłębiona analiza ryzyka płynności (w tym płynności długoterminowej), wpływ pozostałych ryzyk na płynność | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **K** | **x** | **K** |
| **49** | Plany awaryjne ryzyka płynności, długoterminowy plan pozyskania stabilnych środków finansowania | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **R** | **x** | **R** |
| **Ryzyko inwestycji finansowych:** |
| **50** | Skala zaangażowania Banku w inwestycje finansowe | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **K** | **x** | **K** |
| **51** | Rentowność zaangażowania w instrumenty finansowe | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **K** | **x** | **K** |
| **52** | Testy warunków skrajnych, realizacja limitów | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **R** | **x** | **R** |
| **53** | Analiza wpływu inwestycji na pozostałe ryzyka bankowe i poziom adekwatności kapitałowej | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **R** | **x** | **R** |
| **Ryzyko walutowe /rynkowe/** |
| **54** | Codzienna analiza limitów pozycji walutowych Bieżacy monitoring zgod.z § 23 Instrukcji | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **K** | **x** | **D** |
| **55** | Analiza i weryfikacja ryzyka walutowego zgodnie.z §22 Instrukcji | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** |  **K** | **x** |  **M** |
| **Bancassurance** |
| **56** | Ocena realizacji Polityki rachunkowości w zakresie bancassurance | **Główny Księgowy** | **R** | **x** | **R** |
| **57** | Informacje dotyczące obowiązujących procedur i standardów obsługi sprzedażowej i posprzedażowej klienta oraz zasad monitorowania ich przestrzegania. | **Członek Zarządu ds.. Handlowych** | **R** | **x** | **R** |
| **58** | Realizacja Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem bancassurance | **Członek Zarządu ds. Handlowych** | **R** | **x** | **R** |
| **59** | Ocena wpływu bancassurance na ryzyko Banku, w tym ryzyko kredytowe | **Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka** | **K** | **x** | **K** |
| **60** | Wyniki monitorowania liczby decyzji odmownych zakładu ubezpieczeń co do wypłat świadczeń oraz analiza uzasadnienia tych decyzji. | **Stanowisko wierzytelności trudnych** | **K** | **x** | **K** |
| **61** | Ocena efektywności działalności Banku w zakresie ubezpieczeń. | **Członek Zarządu ds. Handlowych** | **K** | **x** | **K** |

1. **FUNDUSZE WŁASNE**

Na dzień 31 grudzień 2019 roku fundusze własne w tyś zł Banku Spółdzielczego w Podegrodziu przedstawiały się następująco:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie:**  |  **Wartość na 31.12.2019 r.:**  |  **Wartość na 31.12.2018 r.:**  |
|  Fundusze własne, w tym:  | 5 434 | 8 429 |
|  Kapitał Tier I, w tym  | 5 434 | 8 189 |
|  Kapitał podstawowy Tier I  | 5 434 | 8 189 |
|  Kapitał dodatkowy Tier I  | - |  |
|  Kapitał Tier II  | - | 240 |
|  Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym  | 2 762 | 3 203 |
|  z tytułu ryzyka kredytowego:  | 2 269 | 2 722 |
|  z tytułu ryzyka walutowego:  | - | - |
|  z tytułu ryzyka operacyjnego:  | 494 | 482 |
|  Łączny współczynnik kapitałowy  | 15,73 | 21,05 |
|  Współczynnik kapitału Tier I  | 15,73 | 20,45 |
|  Współczynnik kapitału podstawowego Tier I  | 15,73 | 20,45 |
|  Kapitał wewnętrzny  | 2 672 | 5 225 |

**FUNDUSZE WŁASNE PO POMNIEJSZENIACH 5 434 tyś zł**

1. **INNE RODZAJE RYZYK**

**Wymogi kapitałowe – art.438 Rozporządzenia**

1. **Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych zadań**
2. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym z uwzględnieniem strategii Banku, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych. W ramach procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.
3. Procedurą regulującą ocenę adekwatności kapitału i sposób wyznaczania wymogu kapitałowego jest „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Podegrodziu”;
4. Celem procesy oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku;
5. W ramach kapitału wewnętrznego zostają uwzględnione ryzyka istotne, związane ze skalą i rodzajem prowadzonej działalności.
6. Istotność ryzyk, ich występowanie i wpływ na wynik finansowy bada się w ramach zarządczego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych
7. W Banku stosowane są równolegle dwa kryteria istotności ryzyk:
8. ilościowe – liczone jako udział wymogów kapitałowych, z tytułu danego rodzaju ryzyka w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku,
9. jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, a wymienione są w Metodyce BION, Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów oraz Dyrektywie UE – Bank uznaje ww. ryzyka za istotne na podstawie przyjętej strategii, skali i złożoności działalności.
10. Rezultatem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.
11. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego obejmuje w szczególności:
12. pisemne zasady polityki oraz procedury identyfikoacji, pomiaru i raportowania ryzyka w działalności Banku,
13. proces ustalania (alokacji) kapitału w zależności od poziomu ryzyka w Banku(opisujący przekształcanie miar ryzyka w ujęciu ilościowym ryzyka w wymogi kapitałowe) – wyznaczanie wielkości kapitału wewnętrznego,
14. proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej (docelowy poziom kapitału),
15. system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.
16. Na podstawie obowiązujących kryteriów uznawania poszczególnych rodzajów ryzyka za istotne (kryteria ilościowe i jakościowe) zweryfikowano rodzaje ryzyk które uprzednio poddano analizie w procesie wyznaczania wymogów wewnętrznych. W wyniku przeglądu, zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Podegrodziu uwzględnia się następujące rodzaje ryzyka wynikające z Rozporządzenia i Dyrektywy UE: ryzyko kredytowe (w tym m.in. koncentracji, rezydualne, kontrahenta), ryzyko walutowe,, ryzyko operacyjne, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko braku zgodności, ryzyko biznesowe, ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności).
17. Poddano analizie również ryzyka trudno mierzalne, ich wpływ na sytuację Banku i stwierdzono, że ryzyka te nie są istotne w działalności Banku lub wyrażają się poprzez wzrost ryzyk mierzalnych. Ryzyka trudno mierzalne poddane weryfikacji to:
18. ryzyka badane w ramach ryzyka biznesowego – ryzyko cyklu koniunkturalnego, ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko zmiany warunków makroekonomicznych,
19. pozostałe ryzyka trudno mierzalne – ryzyko prawne, ryzyko utraty reputacji, ryzyko transferowe, ryzyko modeli.
20. Weryfikację ryzyk uznawanych dotąd za nieistotne przeprowadzono w oparciu o Instrukcję oceny adekwatności kapitałowej. Z przeprowadzonej weryfikacji wynika, że ryzyka dotąd uznane przez Bank jako nieistotne nadal pozostają nieistotne, w związku z tym zostaną ponownie zbadane w następnym roku podczas kolejnego przeglądu procedury ICAAP. W przypadku kiedy w ciągu roku 2020 na podstawie sporządzonych analiz wystąpią przesłanki do tego aby katalog ryzyk istotnych uległ rozszerzeniu – w odpowiednich procedurach uwzględnione zostaną stosowne zmiany.
21. Po określeniu wymogu kapitałowego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia, Bank szacuje czy wymóg ten jest w pełni adekwatny do poziomu ponoszonego ryzyka. Następnie dokonywany jest pomiar kapitału wewnętrznego dla ryzyk uznanych za istotne, lecz nieuwzględnionych w minimalnym wymogu kapitałowym jako dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy. Bank zarządza wszystkimi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka na podstawie pisemnych procedur określających zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli odnoszących się do poszczególnych ryzyk.
22. Zarządzanie ryzykami, które nie zostały uznane za istotne, może odbywać się na podstawie wspólnych procedur i regulacji wewnętrznych obejmujących grupy ryzyk charakteryzujących się podobnymi cechami.
23. Podsumowując wykonany przegląd Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Podegrodziu należy stwierdzić, że jej założenia są dostoswane do skali, złożoności i profilu działalności Banku. Zapisy Instrukcji są adekwatne do założeń zawartych we wszystkich regulacjach określających w Banku ryzyka.
24. Ocena adekwatności kapitałowej Banku przeprowadzona na koniec 2019 roku wskazuje na wysoki poziom adekwatności , wyrażający się poprzez znaczną nadwyżkę posiadanych funduszy własnych w stosunku do obliczonej wartości kapitału wewnętrznego
25. **Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art.112**

Bank stosuje metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe. Zgodnie z art. 112 Rozporządzenia UE, Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycję do jednej z klas, wymienionych w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Zestawienie aktywów oraz przypisanych im wag ryzyka dla klas ekspozycji występujących w Banku zawiera załącznik do Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczany jest w zakresie portfela bankowego, w cyklach miesięcznych na koniec okresu sprawozdawczego, przy zastosowaniu metody standardowej, łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez współczynnik 8%

1. **INFORMACJE ILOŚCIOWE W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ**

**Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej.** Wyliczenia wymogu kapitałowego na dzień analizy pokazuje poniższa tabela:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  **Wyliczenie wymogu kapitałowego - stan na dzień 31-12-2019r.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Klasa ekspozycji** | **Wartość** | **Kwota ekspozycji ważona ryzykiem w tys. Zł** | **Kwota wymogu kapitałowego w tys. zł** |
| 1 | Ekspozycje wobec Rządu i banków centralnych | 33 337 | 0 | 0 |
| 2 | Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych | 10 558  | 2 112  | 169 |
| 3 | Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprow. dz. gospod. | 49 | 10 | 1 |
| 4 | Ekspozycje wobec instytucji  | 25 672  | 0 | 0 |
| 5 | Duże przedsiębiorstwa | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ekspozycje wobec Przedsiębiorstw | 4 731 | 1 816 | 111 |
| 7 | Ekspozycje detaliczne | 12 748  | 7 737 | 552 |
| 8 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 18 108 | 13 371 | 953 |
| 9 | Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 257 | 283 | 23 |
| 10 | Ekspozycje kapitałowe | 2 982 | 2 982  | 239 |
| 11 | Ekspozycje pozostałe | 5 003 | 2 791 | 224 |
| **RAZEM (bilans i pozabilans)** | **113 396**  | **30 659** | **2 269** |

 |  |   |

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego stanowi pomnożone przez wskaźnik wynoszący 12,5 – 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli pozycja walutowa przewyższa 2% funduszy własnych Banku. Wymóg kapitałowy wynosi zero jeśli pozycja walutowa nie przekracza 2% funduszy własnych. Na dzień 31.12.2019r. Bank nie utworzył wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego BIA. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych wyników wyliczonych jako suma następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

1. odsetki należne i podobne dochody;
2. odsetki do zapłaty i podobne opłaty;
3. przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu;
4. należności z tytułu opłat i prowizji;
5. koszty z tytułu opłat i prowizji;
6. zysk netto lub strata netto z operacji finansowych;
7. pozostałe przychody operacyjne

W wyliczeniu średniej nie uwzględnia się wskaźnika który jest ujemny bądź zero.

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2019 roku wyniósł 494 tys. Zł.

**Zestawienie wymogów kapitałowych na wszystkie zidentyfikowane ryzyka w działalności bankowej**.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Rodzaj ryzyka** | **Łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka** | **Alokacja kapitału – wymogi minimalne** | **Alokacja kapitału – wymogi dodatkowe** |
| 1 | Ryzyko kredytowe | 2 269  | 2 269 | X |
| 2 | Ryzyko z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej | 0 | 0 | X |
| 3 | Ryzyko walutowe | 0 | 0 | X |
| 4 | Ryzyko operacyjne | 494 | 494 | X |
| **5** | **Minimalne wymogi kapitałowe** | **2 762** | **2 762** | **X** |
| 6 | Ryzyko koncentracji zaangażowań w sektor gospodarki | 0 | X | 0 |
| 7 | Ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczenia | 59 | 59 | 0 |
| 8 | Ryzyko płynności | 0 | X | 0 |
| 9 | Ryzyko stopy procentowej  | 0 | X | 0 |
| 10 | Ryzyka trudno mierzalne | 0 | X | 0 |
| **11** | **Dodatkowe wymogi kapitałowe** | **59** | **59** | **0** |
| **12** | **ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY** | **15,73** |
| **13** | **WEWNĘTRZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY** | **15,40** |

**VIII. RYZYKO KREDYTOWE – INFORMACJE JAKOŚCIOWE**

1. **Definicja należności przeterminowanych i zagrożonych stosowanych do celów rachunkowości**
2. Ekspozycje uznaje się za przeterminowane, jeśli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota ekspozycji przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500 zł., zaś w przypadku pozostałych klas ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 3.000 zł;
3. Ekspozycje zagrożone – są to ekspozycje zaklasyfikowane do ekspozycji poniżej standardu, do ekspozycji wątpliwych lub ekspozycji straconych, z wyłączeniem ekspozycji kredytowych, wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych oraz ekspozycji wobec Skarbu Państwa, a także z wyłączeniem ekspozycji hipotecznych i mieszkaniowych. Ekspozycje te występują w formie:
* ekspozycji poniżej standardu – są te ekspozycje obejmujące ekspozycje w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie jest dłuższe niż 6 miesięcy oraz są to ekspozycje względem dłużników, których sytuacja ekonomiczno – finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji;
* ekspozycji wątpliwych – są to ekspozycje obejmujące ekspozycje w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek wynosi powyżej sześciu miesięcy i nie przekracza dwunastu miesięcy oraz ekspozycje względem dłużników, których sytuacja ekonomiczno – finansowa uległa znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny naruszają ich kapitał (aktywa netto)
* ekspozycji straconych – są to ekspozycje obejmujące:
* ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza dwanaście miesięcy,
* ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno – finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalny uniemożliwiający spłacanie długów,
* ekspozycje względem dłużników w stosunku, do których ogłoszono upadłość lub w stosunku, do których nastąpiło otwarcie likwidacji, z wyjątkiem, gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych,
* ekspozycji względem dłużników, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
* ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
* ekspozycje względem dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony.
1. Opis metod przyjętych do ustalenia korekt wartości rezerw , w tym rezerw na ryzyko ogólne – dla zapewnienia realnej wysokości wyniku finansowego Bank tworzy następujące rezerwy:
* rezerwy celowe związane z ryzykiem w działalności;
* rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego;
* rezerwa na ryzyko ogólne;
* rezerwy związane z zobowiązaniami warunkowymi.

Bank tworzy rezerwy celowe w doniesieniu do ekspozycji kredytowych, zaliczając je odpowiednio do:

1. kategorii „normalnych”, w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
2. kategorii „pod obserwacją”,
3. ekspozycji „zagrożonych”

Rezerwy celowe tworzy się na należności lub zobowiązania bilansowe, obejmujące jedynie należności główne tj. kredyt, kapitał z wyłączeniem odsetek także skapitalizowanych. Ustala się następujące wartości tworzonych rezerw na ekspozycje kredytowe:

1. w zakresie ekspozycji kredytowych, wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” tworzy się w wysokości, co najmniej wymagalnego poziomu rezerw, stanowiącego 1,5% ich podstawy;
2. w zakresie ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii „pod obserwacją”, tworzy się rezerwę na podstawie indywidualnej oceny ryzyka, obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej – 1,5% ich podstawy,
3. w zakresie ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do „grupy zagrożonych”, tworzy się rezerwę na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążonego daną ekspozycję, jednak w wysokości, co najmniej:
* 20% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii „poniżej standardu”,
* 50% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii „wątpliwych”,
* 100% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii „straconych”
1. Podstawę tworzenia rezerw celowych, stanowi wartość bilansowa ekspozycji kredytowych bez uwzględnienia utworzonych rezerw celowych, ale z uwzględnieniem przewidywanej, w związku z restrukturyzacją zadłużenia, kwotę umorzenia części ekspozycji.
2. Dopuszcza się tworzenie rezerw na inne aktywa i zobowiązania pozabilansowe, które mogą być zagrożeniem dla bezpieczeństwa depozytów gromadzonych w Banku. Decyzję w tym zakresie podejmuje Zarząd Banku na wniosek Inspektora Kredytowego, po zaopiniowaniu, zgodnie ze schematem kompetencji decyzyjnych określonych w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.

**IX. RYZYKO KREDYTOWE**

**Ryzyko kredytowe – informacje ilościowe**

1. **Łączna kwota ekspozycji kredytowych według wyceny bilansowej, bez uwzględnienia technik redukcji ryzyka kredytowego.**

Łączna kwota ekspozycji kredytowych na dzień **31-12-2019r.** według wyceny bilansowej wyniosła **41 036 tys. zł**

1. **Struktura branżowa ekspozycji w podziale na klasy.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Sektor gospodarki** | **Należności normalne** | **Należności pod obserwacją** | **Należności poniżej standardu** | **Należności wątpliwe** | **Należności stracone** | **Razem** |
| \*\*\* Brak informacji \*\*\* | 167 422,92 | 15 000,00 | 0 | 0 | 0 | 182 422,92 |
| Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne | 10 558 444,01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 558 444,01 |
| Budownictwo | 2 764 311,38 | 134 793,78 | 0 | 0 | 68 004,45 | 2 967 109,61 |
| Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna | 923 346,09 | 0 | 0 | 0 | 0 | 923 346,09 |
| Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca | 548 068,30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 548 068,30 |
| Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 208,74 | 5 208,74 |
| Edukacja | 663 962,51 | 0 | 0 | 0 | 0 | 663 962,51 |
| Górnictwo i wydobywanie | 0 | 0 | 0 | 0 | 277 142,56 | 277 142,56 |
| Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle | 1 087 036,49 | 1 257 976,21 | 109 638,95 | 0 | 0 | 2 454 651,65 |
| Informacja i komunikacja | 244 511,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 244 511,00 |
| Opieka zdrowotna i pomoc społeczna | 47 771,92 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47 771,92 |
| Pozostała działalność usługowa | 2 197,18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 197,18 |
| Przetwórstwo przemysłowe | 3 186 089,86 | 0 | 10 231,65 | 0 | 0 | 3 196 321,51 |
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo | 68 925,18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 68 925,18 |
| Transport i gospodarka magazynowa | 3 556 575,18 | 0 | 81 294,95 | 0 | 0 | 3 637 870,13 |
| Osoby fizyczne | 14 307 347,19 | 380 985,08 | 332 474,25 | 12 947,00 | 224 504,46 | 15 258 257,98 |
| **SUMA** | **38 126 009,21** | **1 788 755,07** | **533 639,80** | **12 947,00** | **574 860,21** | **41 036 211,29** |

1. **Struktura ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie w podziale na klasy ryzyka**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie** | **Kredyty finansujące nieruchomość** | **Udział w obligu kredytowym** | **Kredyty zabezpieczone hipotecznie** | **Udział w obligu kredytowym** |
| - normalne | 12 131 | 29,56% | 16 315 | 39,76% |
| - pod obserwacją | 104 | 0,25% | 1 593 | 3,88% |
| - poniżej standardu | 247 | 0,60% | 442 | 1,08% |
| - wątpliwe | 0 | 0,00% | 13 | 0,03% |
| - stracone | 0 | 0,00% | 570 | 1,39% |
| **RAZEM** | **12 482** | 30,42% | **18 933** | 46,14% |
| - pozabilans | 170 |   | 326 |   |
| **RAZEM + pozabilans** | **12 652** | **19 259** |
|  - odsetki | 13 | 18 |
|  - rezerwa | 38 | 765 |
|  - ESP | 67 | 105 |

1. **Wartość ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw w podziale na istotne branże.(dane w tys. zł)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Kredyty zagrożone** | **Razem kredyty zagrożone** | **Rezerwa** | **Przeterminowania**  |
| **Lp.** | **Rodzaj podmiotu** | **Poniżej standardu** | **Wątpliwe** | **Stracone** |
| **1.** | Budownictwo | 0 | 0 | 68 004,45 | **68** | 40 | 40 |
| **2.** | Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi | 0 | 0 | 5 208,74 | **5** | 5 | 5 |
| **3.** | Górnictwo i wydobywanie | 0 | 0 | 277 142,56 | **277** | 277 | 277 |
| **4.** | Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych | 109 638,95 | 0 | 0 | **110** | 19 | 19  |
| **5.** | Przetwórstwo przemysłowe | 10 231,65 |  |  | **10** | 2 | 2 |
| **6.** | Transport i gospodarka magazynowa | 81 294,95 |  |  | **81** | 42 | 42 |
| **7.** | Osoby prywatne | 332 474,25 | 12 947,00 | 224 504,46 | **570** | 432 | 312 |
|  | RAZEM | **533 639,80** | **12 947,00** | **574 860,21** | **1 122** | **817** | **637** |

Na dzień analizy rezerwy utworzone na kredyty zagrożone były w wysokości 817 tys. zł natomiast obowiązujące wynosiły 637 tys. zł. Różnica pomiędzy utworzoną, a obowiązującą wynika z korekt rezerw /pomniejszenia/ obowiązujących dla danego rodzaju ekspozycji.

**X. INWESTYCJE FINANSOWE – INFORMACJE JAKOŚCIOWE**

1. **Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia**

Bank angażuje swoje środki w instrumenty finansowe w celu zapewnienia utrzymania płynności, w tym utrzymania nadzorczych miar płynności oraz zwiększeniu rentowności działania.

Na dzień 31 grudnia 2019r. Bank posiada:

* aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności: 7-dniowa bony pieniężne w wysokości 21 900 tyś zł oraz obligacje Banku BPS S.A w wysokości 4 800 tyś zł
* Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży: Obligacje Skarbowe w wysokości 11 000 tyś zł, obligacje PKNORLEN w kwocie 636 tyś zł oraz obligacje Alior Banku w wysokości 810 tyś zł.
1. **Opis stosowanych metod wyceny**

Na dzień bilansowy bank wycenia papiery wartościowe następująco:

* dostępne do sprzedaży według wartości godziwej, a skutki zmian wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
* utrzymywane do terminu zapadalności według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

**XI. INWESTYCJE FINANSOWE- INFORMACJE ILOŚCIOWE**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nazwa instrumentu finansowego** | **Kategoria****Kategoria** | **Termin zapadalności** | **Ilość (szt.)** | **Wartość nabycia (zł)** | **Oprocentowanie** | **Waga ryzyka** |
| **Obligacje skarbowe typu WZ0124** | Aktywa finansowe DDS | 25.01.2024r. | 9.000 | 9.000.000,00 | 1,79% | 0% |
| **Obligacje skarbowe typu WZ0126** | Aktywa finansowe DDS | 25.07.2025r. | 2.000 | 2.000.000,00 | 1,79% | 0% |
| **Obligacje BPS0222** | Aktywa finansowe UTZ | 20.02.2022r. | 4.000 | 400.000,00 | 4,31% | 0% |
| **Obligacje BPS -** **10-letnie** | Aktywa finansowe UTZ | 29.10.2029r. | 11.000 | 4.400.000,00 | 4,29% | 100%**\*** |
| **Obligacje PKN Orlen PKN0921 serii A** | Aktywa finansowe DDS | 19.09.2021r | 4 237 | 423 700,00 | 2,81% | 100% |
| **Obligacje PKN Orlen PKN1222 serii B** | Aktywa finansowe DDS | 08.12.2022r. | 2 078 | 207 800,00 | 2,81% | 100% |
| **Obligacje Alior Bank ALR1025** | Aktywa finansowe DDS | 20.10.2025r. | 810 | 810 000,00 | 4,49% | 100% |
| **Bony pieniężne** | Aktywa finansowe UTZ | 03.01.2020r. | 2 190 | 21 900 000,00 | 1,50% | 0% |

**\*** - 10% FW po wadze ryzyka 100%, pozostała wartość, która jest odliczana od kapitału TIER1 z wagą ryzyka 0%.

Zaangażowanie Banku w obligacje BPS SA oraz Alior Bank przekraczające 10% FW pomniejsza wartość kapitałów i na dzień 31.12.2019r. wyniosło – 3 590 tyś zł.

**XII. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ DLA POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO PORTFELA BANKOWEGO**

1. **Informacje jakościowe-** Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy i fundusze własne Banku. Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko stopy procentowej, w zakresie niżej wymienionych jego rodzajów:
* ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania
* ryzyka bazowego
* ryzyko opcji klienta
* ryzyko krzywej dochodowości

Do pomiaru Bank Spółdzielczy w Podegrodziu wykorzystuje następujące metody:

1. luka niedopasowania,
2. metoda zmiany wyniku odsetkowego,
3. miara wartości ekonomicznej kapitału.

**Informacje ilościowe -** Metoda zmiany wyniku odsetkowego, liczona przy pomocy luki syntetycznej, pozwala na oszacowanie zmian w wyniku odsetkowym dla pozycji o terminach przeszacowania do 12 miesięcy. Otrzymany wynik jest odnoszony do planowanego wyniku odsetkowego.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Okres*** | **Luka zdyskontowana+** | **Luka zdyskontowana-** | **Wpływ na wynik odsetkowy** **50pb +** | **Wpływ na wynik odsetkowy** **50pb -** | **Wpływ na wynik odsetkowy** **100pb +** | **Wpływ na wynik odsetkowy** **100pb -** | **Limit** |
| ***PLN do 1D*** | -2 899 375,29  | -2 855 130,61  | -14 457,16  | 14 236,54  | -28 914,32  | 28 473,08  |  |
| ***PLN od 1D do 7D*** | 35 994 500,69  | 35 994 500,69  | 178 000,20  | -178 000,20  | 356 000,40  | -356 000,40  |
| ***PLN od 7D do 1M*** | -30 441 127,64  | -30 446 732,16  | -144 282,60  | 144 309,17  | -288 565,21  | 288 618,34  |
| ***PLN od 1M do 3M*** | -2 062 043,93  | -2 080 624,57  | -8 587,14  | 8 664,52  | -17 174,28  | 17 329,04  |
| ***PLN od 3M do 6M*** | 6 550 210,46  | 6 537 805,29  | 20 458,19  | -20 419,45  | 40 916,38  | -40 838,89  |
| ***PLN od 6M do 9M*** | -144 186,63  | -151 630,96  | -270,60  | 284,57  | -541,19  | 569,14  |
| ***PLN od 9M do 12M*** | -2 733,00  | -2 733,00  | -1,72  | 1,72  | -3,44  | 3,44  |
| ***PLN od 12M do 18M*** | -5 372,35  | -5 372,35  | 6,70  | -6,70  | 13,39  | -13,39  |
| ***PLN od 18M do 24M*** | -5 410,45  | -5 410,45  | 20,31  | -20,31  | 40,62  | -40,62  |
| ***PLN od 24M do 36M*** | -10 623,93  | -10 623,93  | 79,75  | -79,75  | 159,50  | -159,50  |
| ***PLN od 36M do 48M*** | -10 441,91  | -10 441,91  | 130,60  | -130,60  | 261,19  | -261,19  |
| ***PLN od 48M do 60M*** | -10 280,75  | -10 280,75  | 179,98  | -179,98  | 359,97  | -359,97  |
| ***PLN od 60M do 72M*** | -10 052,47  | -10 052,47  | 226,25  | -226,25  | 452,50  | -452,50  |
| ***PLN od 72M do 84M*** | -9 874,06  | -9 874,06  | 271,60  | -271,60  | 543,21  | -543,21  |
| ***PLN od 84M do 96M*** | -9 685,60  | -9 685,60  | 314,85  | -314,85  | 629,70  | -629,70  |
| ***PLN od 96M do 108M*** | -9 524,17  | -9 524,17  | 357,22  | -357,22  | 714,44  | -714,44  |
| ***PLN od 108M do 120M*** | -9 290,27  | -9 290,27  | 394,90  | -394,90  | 789,80  | -789,80  |
| ***PLN od 120M do 180M*** | -43 867,40  | -43 867,40  | 2 522,68  | -2 522,68  | 5 045,35  | -5 045,35  |
| ***PLN od 180M do 240M*** | -38 847,03  | -38 847,03  | 3 205,15  | -3 205,15  | 6 410,29  | -6 410,29  |
| ***PLN od 240M*** | -414 631,28  | -414 631,28  | 49 755,75  | -49 755,75  | 99 511,51  | -99 511,51  |
|  |
| ***USD od 1M do 3M*** | -58 684,76  | -58 684,76  | -244,39  | 244,39  | -488,77  | 488,77  |
| ***GBP od 1M do 3M*** | -193 453,38  | -193 453,38  | -805,61  | 805,61  | -1 611,23  | 1 611,23  |
| ***EUR od 1M do 3M*** | -1 157 281,02  | -1 157 281,02  | -4 819,36  | 4 819,36  | -9 638,72  | 9 638,72  |
| ***RAZEM*** | **82 455,54** | **-82 519,50** | **164 911,08** | **-165 039,01** |
| Fundusze własne: **5 433 131,00**  | ***1,52%*** | ***-1,52%*** | ***3,04%*** | ***-3,04%*** | ***6%*** |
| Wpływ na planowany roczny wynik odsetkowy (***2.087 tyś. zł***) | ***3,95%*** | ***-3,95%*** | ***7,90%*** | ***-7,91%*** | ***11%*** |

Opierając się na danych zawartych w tabeli powyżej zauważyć można, iż obniżenie stóp procentowych o 100pb spowoduje zmianę wyniku odsetkowego o 165,04 tyś. zł, tj. o 3,04% FW (limit 6%). Powyższa zmiana stanowiłaby 7,91% planowanego wyniku odsetkowego na koniec 2019r.

Miara wartości ekonomicznej reprezentuje koszt utraconych korzyści wynikających z aktualnej pozycji stopy procentowej banku, które mogłyby powiększyć kapitał banku. Kalkulacja przeprowadzana jest również z wykorzystaniem syntetycznej luki przeszacowania, przy czym (zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/02 z dnia 19 lipca 2018r.) dodatnie wartości zmian są korygowane o 50% wartości. Poniższa tabela przedstawia jaki wpływ miałaby zmiana stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **50pb +** | **50pb -** | **100pb +** | **100pb -** | **Limit wewnętrzny** |
| ***Zmiana wartości ekonomicznej kapitału (wartościowo)*** | 22.254,84 | -73.210,94 | 44.509,69 | -146.421,89 | 9% FW |
| ***Zmiana wartości ekonomicznej kapitału / FW*** | ***0,41%*** | ***1,35%*** | ***0,82%*** | ***2,70%*** | 9% FW |

Analiza wskazuje, że obniżenie stóp procentowych o 100pb spowoduje zmianę wartości ekonomicznej kapitału o 146,42 tyś. zł, tj. o 2,70% FW (limit wewnętrzny banku 9%).

W ramach TWS Bank Spółdzielczy w Podegrodziu przeprowadza następujące testy:

1. Wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/-200pb na wartość ekonomiczną kapitału;
2. Wpływ scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających:
3. równoległy wzrost stóp procentowych;
4. równoległy spadek stóp procentowych;
5. szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych);
6. szok umiarkowany (wzrost stóp procentowych i spadek stóp długoterminowych);
7. wzrost stóp krótkoterminowych;
8. spadek stóp krótkoterminowych.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Opis scenariusza** | **Scenariusz** | **Zmiana wartości** | **Zmiana wskaźnika** | **Limit zewnętrzny** | **Limit wewnętrzny Banku** |
| ***Wartość ekonomiczna kapitału (wzrost równoległy o 200 pb)*** | ***TWS (+200 pb)*** | 89 019,37 | **1,64%** | 20% FW | 9% FW |
| ***Wartość ekonomiczna kapitału (spadek równoległy 200 pb)*** | ***TWS (-200 pb)*** | -292 843,77 | **-5,39%** | 20% FW | 9% FW |
| ***Równoległy wzrost szoku o 250 pb*** | ***EBA 1*** | 105 243,74 | **1,94%** | 15% TIER 1 | 9% TIER 1 |
| ***Równoległy spadek szoku o 250 pb*** | ***EBA 2*** | -322 804,32 | **-5,94%** | 15% TIER 1 | 9% TIER 1 |
| ***Szokowy spadek stóp krótkoterminowych o 350 pb i wzrost stóp długoterminowych o 150 pb*** | ***EBA 3*** | 69 207,05 | **1,27%** | 15% TIER 1 | 9% TIER 1 |
| ***Szokowy wzrost stóp krótkoterminowych o 350 pb i spadek stóp długoterminowych o 150pb*** | ***EBA 4*** | -121 310,48 | **-2,23%** | 15% TIER 1 | 9% TIER 1 |
| ***Szokowy wzrost stóp krótkoterminowych o 350 pb*** | ***EBA 5*** | -7 669,77 | **-0,14%** | 15% TIER 1 | 9% TIER 1 |
| ***Szokowy spadek stóp krótkoterminowych o 350 pb*** | ***EBA 6*** | 5 301,89 | **0,10%** | 15% TIER 1 | 9% TIER 1 |

Zgodnie z Rozporządzeniem UE, jeśli wskaźnik równoległego przesunięcia krzywej dochodowości przekroczy wartość 20% FW, a wskaźnik pozostałych scenariuszy szokowych 15% TIER 1 wówczas Zarząd jest zobligowany poinformować o tym fakcie KNF. Ze względów bezpieczeństwa Bank ustalił poziom ostrzegawczy, który wynosi 9%.

**XIII. RYZYKO RYNKOWE rozumiane jako walutowe**

Według stanu na koniec 31.12.2019r. łączna wartość aktywów i pasywów w walutach obcych przedstawia się następująco:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie** | **EUR** | **Wartość w PLN** | **Udział w sumie bilan.** | **USD** | **Wartość w PLN** | **Udział w sumie bilan.** | **GBP** | **Wartość w PLN** | **Udział w sumie bilan.** |
| Suma aktywów w walucie | 292 376,73 | 1 245 086,30 | 1,12% | 14 391,84 | 54 655,89 | 0,05% | 39 974,72 | 199 757,67 | 0,18% |
| Suma pasywów w walucie | 272 500,65 | 1 160 444,02 | 1,05% | 15 494,94 | 58 845,13 | 0,05% | 38 818,94 | 193 982,13 | 0,18% |
| Kurs  | 4,2585 | 3,7977 | 4,9971 |

Skala działalności walutowej Banku nie przekracza 5% sumy bilansowej, jest nieznacząca.

Na koniec badanego okresu globalna pozycja walutowa całkowita wynosiła 95 tyś zł, co stanowiło 1,74% funduszy własnych. Na koniec grudnia nie wystąpiło przekroczenie wyznaczonego limitu dotyczącego pozycji całkowitej w związku z czym nie utworzono wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

**XIV. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej**

1. **Polityka i procedury wyceny i zarządzania zabezpieczeniami kredytowymi**

Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie Bankowi zwrotu należności Banku z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki itp. wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami Banku lub wykonania przez dłużnika innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy.

Bank stosuje jedno lub kilka zabezpieczeń równocześnie w zależności od oceny stopnia ryzyka kredytowego. Bank weryfikuje wartość zabezpieczeń w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku dotyczących monitoringu zabezpieczeń w oparciu o dostępne dokumenty, bazy danych, wizyty na miejscu i inne informacje

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

1. Pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków (wraz z późn. zm.). Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń.
2. Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia UE 575/2013.
3. Techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z Rozporządzeniem UE.

Bank dąży do ograniczenia ryzyk przez wyznaczenie limitów odnośnie każdego z rodzajów ryzyka. W ramach ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczone są limity akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów. Działalność kredytową cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością, a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka. Działania zabezpieczające podejmowane są na dwóch podstawowych obszarach:

* ryzyko pojedynczej transakcji (wdrożenie metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców, wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank, zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno – finansowej oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji „T” i „S”, przeprowadzenie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, udzielanie pełnomocnictw do podejmowania decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku, rozdzielenie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta, analiza wskaźnika LtV przy kredytach hipotecznych i mieszkaniowych)
* ryzyko portfela (dywersyfikacja kredytów, pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących z Bankiem, tworzenie, weryfikacja i analiza wykonywania limitów koncentracji zaangażowań, opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej, analiza rynku, w tym rynku nieruchomości, wykorzystanie baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK), ocena jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych

Bank zapewnia niezależność funkcji pomiaru ryzyka kredytowego od działalności kredytowej poprzez wprowadzenie zasady, że osoby opracowujące dane do analizy ryzyka kredytowego nie podejmują decyzji kredytowych.

W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli, zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcja prawnych form zabezpieczenia oraz z Instrukcją monitorowania ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych.

Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania. Bank stale monitoruje zmiany rynku typowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości. Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:

- skuteczną egzekucje należności w przypadku braku spłaty kredytów,

- pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,

- przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

1. **Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank**

Podstawowe zabezpieczenia, wykorzystywane w Banku to:

1. weksel in blanco;
2. depozyt bankowy;
3. kaucja pieniężna;
4. blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym;
5. pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym;
6. poręczenie według prawa cywilnego;
7. poręczenie wekslowe;
8. gwarancja;
9. przelew wierzytelności na zabezpieczenie;
	1. cesja praw z umów ubezpieczenia;
	2. przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/ przeniesienie własności;
	3. przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/ przeniesienie własności;
	4. zastaw rejestrowy;
	5. zastaw zwykły;
	6. zastaw finansowy;
	7. hipoteka;
	8. hipoteka przymusowa;
	9. oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego złożone w formie aktu notarialnego;
	10. przystąpienie do długu;
	11. przejęcie długu;
	12. ubezpieczenie kredytu.
10. **Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności**

|  |
| --- |
| ***Ekspozycje kredytowe (w tys. zł)*** |
|  |  | **Ekspozycje kredytowe podział na klasy** | **RAZEM**  | **Odsetki** | **Rezerwa** | **ESP** |
| **Lp.** | **Typ kontrahenta** | **Normalny**  | **Pod obserwacją** | **Poniżej standardu** | **Wątpliwe**  | **Stracone**  |
| **1.** | Przedsiębiorstwa i spółki oraz spółdz. | 3 886 | 0 | 81 | 0 | 0 | **3 948** | **5** | **42** | **18** |
| **2.** | Rolnicy indywidualni | 171 | 15 | 0 | 0 | 0 | **186** | **0** | **0** | **1** |
| **3.** | Przedsiębiorcy indywidualni | 9 223 | 1 393 | 120 | 0 | 350 | **11 086** | **15** | **343** | **44** |
| **4.** | Osoby prywatne | 14 307 | 381 | 332 | 13 | 225 | **15 258** | **9** | **432** | **105** |
| **5.** | Instytucje niekomercyjne  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **6** | JST | 10 558 | 0 | 0 | 0 | 0 | **10 558** | **4** | **0** | **0** |
| **RAZEM** | **38 126** | **1 789** | **534** | **13** | **575** | **41 036** | **33** | **817** | **168** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** |  | **Ekspozycja przed zastosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego** | **Ekspozycja po zastosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego** |
| **1.** | Przedsiębiorstwa i spółki oraz spółdz. | **3 948** | **1 715** |
| **2.** | Rolnicy indywidualni | **186** | **186** |
| **3.** | Przedsiębiorcy indywidualni | **11 086** | **9 240** |
| **4.** | Osoby prywatne | **15 258** | **11 583** |
| **5.** | Instytucje niekomercyjne  | **0** |  **0** |
| **6** | JST | **10 558** | **2 112** |
| RAZEM | **41 036** | **24 836** |

**XV. Zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.**

Celem opracowania i wdrażania Polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu jest ustalenie zasad zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu wymienionych w § 24 rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Rozporządzeniu 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE). Zapisy polityki obejmują zmienne składniki wynagradzania rozumiane jako premia uznaniowa. Do stanowisk istotnych w Banku zalicza się: Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu, Głównego Księgowego. Z uwagi na fakt, iż Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EURO oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2016 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje premia uznaniowa (wynagrodzenie zmienne) której wysokość określa Regulamin wynagradzania pracowników banku. Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Wysokości zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących istotne stanowiska, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. W 2019 roku osobom zajmującym istotne stanowiska wypłacona premia uznaniowa stanowiła 5,3% wyniku brutto banku.

W Banku nie został powołany Komitet do spraw wynagrodzeń.

**XVI. Informacja z zakresu ryzyka operacyjnego**

Na dzień 31.12.2019 w Banku pracowało 24 pracowników. Koszty z tytułu zatrudnienia, łącznie z kosztami ubezpieczenia wyniosły 1 820 ty zł, co stanowiło 73% kosztów działania Banku oraz 53% wyniku z działalności bankowej.

W Banku występuje podział zdarzeń ryzyka operacyjnego na następujące rodzaje zdarzeń:

1. oszustwa wewnętrzne;
2. oszustwa wewnętrzne;
3. praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy;
4. klienci, produkty i praktyka biznesowa;
5. uszkodzenia aktywów;
6. zakłócenia działalności i błędy systemów;
7. dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.

**Kradzież i oszustwa:**

 W 2019r. nie wystąpiły takie zdarzenia jak kradzieże, rabunki, fałszerstwa, oszustwa czekowe oraz kartowe. Nie zanotowano zdarzeń związanych z praniem pieniędzy.

**Bezpieczeństwo systemów:**

Pracownicy firmy SoftNet przeprowadzali kontrolę serwisową i dokonali bieżących uzupełnień z czego został sporządzony raport.

Nie zanotowano spraw spornych skutkujących dodatkowymi obciążeniami finansowymi takich jak odszkodowanie czy odsetki karne.

Na podstawie codziennych raportów systemu eBankNet przesyłanych kwartalnie przez firmę SoftNet nie stwierdzono udanego ataku na serwer WWW oraz aplikację bankowości internetowej (eBankNet).

Podczas analizy zdarzeń w systemach teleinformatycznych poddano analizie logi dostępnych systemów kontroli:

- analizując logi systemu antywirusowego ESET Nod32 BE, który zabezpiecza komputery nie stwierdzono zagrożenia wynikającego z niepożądanego oprogramowania;

 - analizując logi systemu bankowego księgowo/domenowego:

- nie stwierdzono włamań do danych przez osoby nieuprawnione,

- nie stwierdzono udanych prób dostępu do danych przez nieuprawnione osoby (e-BankNet,

 e-Firma),

- nie stwierdzono ograniczenia dostępności zasobów sieciowych,

- nie stwierdzono działań z użyciem rozsyłania złośliwych kodów,

- nie stwierdzono innych istotnych przypadków naruszenia bezpieczeństwa.

W 2019r. nie stwierdzono zdarzeń, które w zasadniczy sposób spowodowały zagrożenia naruszenia bezpieczeństwa systemu informatycznego Banku.

Nie zanotowano prób działań hakerskich czy też próby kradzieży informacji bankowych.

Zarząd Banku dbając o profesjonalna obsług klientów oraz o bezpieczeństwo pracowników kierował pracowników na liczne szkolenia oraz narady związane z wykonywaniem powierzonych obowiązków. Łączny koszt szkoleń w 2019r. wyniósł 37 tyś zł

W roku 2019 nie wystąpiły nieplanowane nieobecności w pracy kadry kierowniczej, które mogły by zachwiać płynnością pracy w Banku.

 **XVII. RYZYKO PŁYNNOŚCI**

Rekomendacja P nakłada większe obowiązki na Banki odnośnie nadzorowania i monitorowania płynności w Banku. Bank liczy codziennie nadzorcze miary płynności, które raportuje Zarządowi.

Limity wewnętrzne – kontrola przestrzegania limitów na dzień 31.12.2019r. w zakresie ryzyka płynności są przestrzegane:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nazwa wskaźnika** | **Wartość** | **Ustalony limit** | **Wykonanie limitu** |
| **31.12.2019** |
| obligo kredytowe/aktywa netto | 37,08% | max. | 70,00% | 52,97% |
| depozyty/kredyty | 244,90% | min. | 130,00% | 188,39% |
| kredyty/depozyty  | 40,83% | max. | 75,00% | 54,44% |
| lokaty międzybankowe/obligo kredytowe | 129,74% | min. | 40,00% | 324,36% |
| Koncentracja bazy depozytowej (%) | 31,62% | max. | 25,00% | 126,48% |
| zobowiązania pozabilansowe/ aktywa netto | 5,69% | max. | 15,00% | 37,96% |
| współczynnik osadu | 66,83% | min. | 55,00% | 121,51% |
| kredyty długoterminowe /stabilna baza depozytowa | 28,43% | max. | 45,00% | 63,18% |
| Średnia wartość depozytów stabilnych/średnia wartość obliga kredytowego | 146,90% | min. | 100,00% | 146,90% |

Bank zgodnie z Rozporządzeniem 573/2013 z dn. 26.06.2013r. ocenia pozycję w zakresie ryzyka płynności na podstawie przepływów pieniężnych z tytułu aktywów i pasywów, tak by zapewnić pokrycie środkami stabilnymi odpływów pomniejszonych o przypływy w okresie 30 dni w sytuacji awaryjnej (LCR). Na dzień analizy tj. 31.12.2019r. wskaźnik ten wynosi 3,10 tzn. jest wyższy od wymaganego minimum, które wynosi 1,00.

|  |  |
| --- | --- |
| **Wyszczególnienie** | **31.12.2019** |
| Aktywa płynne | *35 124 065* |
| Wypływy  | *15 460 253* |
| Wpływy  | *4 118 837* |
| Wpływy ograniczone | *4 118 837* |
| **LCR** | ***3,10*** |

Bank jest obciążony ryzykiem płynności w niskim stopniu z uwagi na:

* Stabilność bazy depozytowej i inne źródła finansowania dostępne dla banku są stabilne, utrzymanie koncentracji w limicie,
* bank ma dostęp do źródeł finansowania umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb płynnościowych,
* wysoki udział aktywów płynnych i wysokopłynnych zabezpiecza zobowiązania wynikające z pasywów niestabilnych,

Podsumowanie oceny stabilności bazy depozytowej zawiera tabela:

|  |
| --- |
| ***Stany z 31.12.2019*** |
| Wartość osadu | 51 576 800,67 |
| Inflacja (%) | 0,00 |
| Wartość realna osadu (razem) | 56 831 430,22 |
| Średnie stan bazy depozytowej | 85 034 634,67 |
| Współczynnik osadu | 66,83 |
| Poziom depozytów chwiejnych | 28 203 204,45 |
| Poziom depozytów stabilnych | 60 056 753,81 |
| Poziom depozytów niestabilnych | 24 977 880,87 |
| ***Stany za grudzień*** |
| Średni stan depozytów stabilnych | 65 643 563,36 |
| Średnie stan depozytów niestabilnych | 33 697 460,29 |
| Średnie stan bazy depozytowej | 99 341 023,65 |

Poniższa tabela zawiera wskaźniki płynności na 31.12.2019:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Przedział czasowy*** | ***Ustalony limit (min. wartości)*** | ***Wyliczony limit*** | ***Wykonanie*** |
| Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 m-ca | 1,00 | 1,01 | Zachowany  |
| Wskaźnik płynności do 3 m-cy | 1,00 | 0,97 | Nie zachowany  |
| Wskaźnik płynności do 6 m-cy | 0,70 | 0,91 | Zachowany  |
| Wskaźnik płynności do 1 roku | 0,80 | 0,88 | Zachowany |
| Wskaźnik płynności do 3 lat | 0,80 | 0,91 | Zachowany |
| Wskaźnik płynności do 5 lat | 0,30 | 0,87 | Zachowany  |
| Wskaźnik płynności powyżej 5 lat | 0,90 | 0,96 | Zachowany  |

Wskaźniki płynności na dzień analizy zostały zachowane, z wyjątkiem wskaźnika płynności do 3 m-cy. Związane jest to z dużą ilością depozytów bieżących w pasywach, które na dzień analizy stanowią 71,51% bazy depozytowej. Do depozytów bieżących zaliczają się m.in. rachunki oszczędnościowe KONTO-EFEKT (termin a’vista), rachunki oszczędnościowe w walucie oraz książeczki oszczędnościowe. Stanowią one 7,21% depozytów bieżących. Klienci ze względu na bardzo niskie oprocentowanie depozytów terminowych przechowują i gromadzą swoje środki pieniężne na wspomnianych rachunkach zamiast na rachunkach terminowych. Nie stanowi to zagrożenia dla płynności, gdyż dynamika na tych rachunkach jest niewielka. Na dzień analizy środki zgromadzone na wspomnianych rachunkach oszczędnościowych wynosiły 7.026,79 tyś. zł. Gdyby wspomniane rachunki zostały uwzględnione w dalszym przedziale czasowym to wskaźnik płynności krótkoterminowej do 3 m-cy wyniósłby 1,07%.

Wskaźnik dźwigni finansowej liczony jako miara kapitału TIER 1 podzielony przez miarę ekspozycji całkowitej Banku na dzień analizy jest na dobrym poziomie i wynosi 4,42%.

**XVIII. DODATKOWE INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ ROZPORZĄDZENIA 575/2013 UE**

Na podstawie zapisów Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Zarząd przeprowadził przegląd struktury organizacyjnej Banku. Na podstawie przeprowadzonej weryfikacji nie wprowadzanie zmian w strukturze organizacyjnej Banku. Aktualna struktura jest dostosowana do skali, profilu i złożoności działalności oraz zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnej od oceny ryzyka, które ta działalność generuje. Struktura spełnia również zadania pod kątem kontroli i bezpieczeństwa funkcjonowania.

Ponadto Rada Nadzorcza zweryfikowała kwalifikacje członków Zarządu w zakresie ryzyka operacyjnego w oparciu o przedstawione zaświadczenia z ukończonych kursów, szkoleń.

Zarząd posiada kwalifikacje zapewniające realizację strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Obok struktury organizacyjnej dokonano przeglądu i aktualizacji regulacji organizacyjnych pod kątem zgodności z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dn. 5.08.2015, która zawiera również zmiany w Prawie bankowym. Zmiany te dotyczą m.in. podziału i nadzoru nad ryzykami przez członków zarządu (art. 22a). Bank dostosował wewnętrzne regulacje.

**XVIII. INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO**

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez zaktualizowanie i dostosowanie regulacji zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Należą do nich:

* Instrukcja rozpatrywania reklamacji
* Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności
* Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności
* Polityka informacyjna
* Regulamin działania Zarządu
* Regulamin działania Rady Nadzorczej
* Instrukcja System informacji zarządczej

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci są zamieszczone na stronie internetowej Banku [www.bspodegrodzie.pl](http://www.bspodegrodzie.pl)

**Sporządził: Magdalena Bąba**

**Podegrodzie 11.05.2020r.**

**Zarząd Banku : Rada Nadzorcza Banku :**