

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Kamiennej Górze**



Informacja

**dotycząca funduszy własnych, wymogów kapitałowych,
ryzyka, polityki wynagrodzeń oraz innych danych
podlegających ujawnieniom na mocy przepisów Części ósmej
Rozporządzenia Parlamentu i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia
26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla
instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.
na dzień 31.12.2019 roku.**

Kamienna Góra, 2020r.

Zatwierdzona Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze nr 96/2020 z dnia 2 września 2020r.

Spis treści

I	WPROWADZENIE	3
I.1	INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	3
I.2	PODSTAWA SPORZĄDZENIA POLITYKI INFORMACYJNEJ	4
II	FUNDUSZE WŁASNE	5
II.1	INFORMACJE PODSTAWOWE	5
II.1.1	<i>Kapitał Tier I</i>	5
II.1.2	<i>Kapitał Tier II</i>	6
II.2	WARTOŚĆ KSIĘGOWA FUNDUSZY I STRUKTURA	7
II.3	INFORMACJE NA TEMAT CHARAKTERU I KWOT OKREŚLONYCH POZYCJI FUNDUSZY WŁASNYCH	8
III	ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	13
III.1	OPIS METODY STOSOWANEJ DO OCENY ADEKWATNOŚCI POZIOMU KAPITAŁU – ZASADY OGÓLNE	13
III.2	KAPITAŁ REGULACYJNY	13
III.2.1	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe</i>	14
III.2.2	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne</i>	17
III.2.3	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe</i>	17
III.2.4	<i>Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy</i>	18
III.3	KAPITAŁ WEWNĘTRZNY	18
III.4	WSPÓŁCZYNNIKI I NADWYŻKI (BUFORY) KAPITAŁOWE	22
III.5	WSKAŹNIK DŹWIGNI FINANSOWEJ	25
IV	AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ	28
V	INFORMACJE O ZASADACH ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU	29
V.1	ZASADY OGÓLNE	29
V.2	RYZYKO KREDYTOWE	33
V.2.1	<i>Zarządzanie ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji zaangażowań – organizacja i opis procesu</i>	33
V.2.2	<i>Informacje ilościowe dotyczące korekt z tytułu ryzyka kredytowego</i>	35
V.2.3	<i>Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań</i>	38
V.2.4	<i>Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych</i>	40
V.2.5	<i>Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie</i>	41
V.2.6	<i>Struktura ekspozycji kredytowych wg terminów zapadalności</i>	43
V.2.7	<i>Zarządzanie ryzykiem rezydualnym</i>	43
V.2.8	<i>Techniki redukcji ryzyka kredytowego i polityka zabezpieczeń</i>	44
V.3	RYZYKO OPERACYJNE	44
V.3.1	<i>Struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym</i>	45
V.3.2	<i>Raportowanie ryzyka operacyjnego</i>	46
V.3.3	<i>Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego</i>	47
V.3.4	<i>Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego</i>	48
V.4	RYZYKO PŁYNNOŚCI ORAZ RYNKOWE (STOPY PROCENTOWE I WALUTOWE)	48
V.4.1	<i>Ryzyko płynności</i>	49
V.4.2	<i>Ryzyko stopy procentowej</i>	54
V.4.3	<i>Ryzyko walutowe</i>	55
VI	INSTRUMENTY KAPITAŁOWE W PORTFELU BANKOWYM	57
VII	POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ	58
VIII	OŚWIADCZENIE	59

I WPROWADZENIE

I.1 Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających /Dz. U. z 2020r., poz. 695 z późn. zm./, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe /Dz. U. z 2019r., poz. 2237 z późn. zm./, ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze /Dz. U. z 2018r., poz. 1285 z późn. zm./, innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku.

Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze ma siedzibę przy ul. Waryńskiego 11 i zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000072140, NIP: 614-010-21-52, REGON 000509940.

Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze działa na terenie: województwa dolnośląskiego, poprzez swoje jednostki organizacyjne:

- Centralę w Kamiennej Górze, przy ul. Ludwika Waryńskiego 11,
- Oddział w Lubawce, przy Placu Wolności 19,
- Punkt Obsługi Klienta w Jeleniej Górze, przy al. Jana Pawła II 24,
- Punkt Obsługi Klienta w Jeleniej Górze, przy ul. Różyckiego 19,
- Punkt Obsługi Klienta w Mieroszowie, przy ul. Mikołaja Kopernika 31 – 32,
- Punkt Kasowy w Kamiennej Górze, przy ul. Marii Skłodowskiej – Curie 12,
- Punkt Kasowy w Marciszowie, przy ul. Szkolnej 8b,
- Punkt Obsługi Klienta w Czarnym Borze, przy ul. Główniej 18.

Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Bank w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zrzeszony jest w Banku Zrzeszającym – Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. – zarejestrowanym w KRS w dniu 27 marca 2002 roku, z siedzibą w Warszawie przy ul. Płockiej 9/11B, wpisanym do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000069229 nadanym w dniu 10 grudnia 2001 roku.

Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze został utworzony na bazie Gminnej Kasy Spółdzielczej w Kamiennej Górze, którą założono 21.09.1950r.

Od dnia 31 grudnia 2015 roku Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem jest zapewnienie wypłacalności i płynności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w ustawie z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz w Rozporządzeniu CRR. Przynależność do Systemu Ochrony ma charakter dobrowolny i nie ogranicza podmiotowości Stron Umowy Systemu Ochrony, ani ich uprawnień wynikających z obowiązujących przepisów prawa. W Zrzeszeniu, w którym został utworzony System Ochrony, do którego przystąpił Bank Zrzeszający, dotychczasowa Umowa Zrzeszenia, w odniesieniu do Banków Spółdzielczych, które nie przystąpiły do Systemu Ochrony, wygasa w terminie 36 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Systemu Ochrony przez Bank Zrzeszający. Na mocy umowy Systemu Ochrony – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia wykonuje wobec banków Spółdzielczych funkcję audytu wewnętrznego, realizowaną przez komórkę audytu Spółdzielni.

W związku z treścią art. 435 ust. 2 Bank informuje, że:

- 1) trzech z Członków Zarządu pełni funkcję dyrektora;
- 2) spośród dziewięciu Członków Rady Nadzorczej Banku żaden nie pełni funkcji dyrektora;
- 3) członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza, działając według Statutu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata;
- 4) oceny uprzedniej (na etapie rekrutacji) oraz następczej (corocznej) kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza na podstawie obowiązującej w Banku Procedury dokonywania ocen odpowiedności członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze;
- 5) członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze, biorąc pod uwagę kwalifikację, doświadczenie i reputację kandydata; Zebranie Przedstawicieli dokonuje uprzedniej (na etapie rekrutacji) oraz następczej (corocznej) oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Rady Nadzorczej na podstawie obowiązującej w Banku Procedury dokonywania ocen odpowiedności członków rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze.
- 6) z uwagi na skalę działania, Bank nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej oraz nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka;
- 7) przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej, jest sformalizowany i zgodny z regulacjami wewnętrznymi, definiującymi: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących m.in. ryzyka;
- 8) systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka, uznawane przez Bank za istotne;
- 9) zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

I.2 Podstawa sporządzenia Polityki informacyjnej

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze, Części 8 Rozporządzenia Parlamentu i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenia CRR) oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

II FUNDUSZE WŁASNE

Podstawa prawna: art. 437 Rozporządzenia CRR

II.1 Informacje podstawowe

Bank Spółdzielczy prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie rocznego planu finansowego, w sposób zapewniający pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalności oraz zobowiązań.

Zgodnie z art. 4 (118) Rozporządzenia CRR, na fundusze własne składają się kapitał Tier I i Tier II Banku.

Wszystkie kwoty kapitałów i funduszy wykazywane są w wartości nominalnej.

II.1.1 Kapitał Tier I

Kapitał Tier I Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze składa się z następujących elementów:

Kapitału podstawowego Tier I, który, zgodnie z art. 50 Rozporządzenia CRR, obejmuje następujące elementy:

- 1) instrumenty kapitałowe;
- 2) akcje emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
- 3) zyski zatrzymane;
- 4) skumulowane inne całkowite dochody;
- 5) kapitał rezerwowy;
- 6) fundusz ogólnego ryzyka bankowego;
- 7) niezrealizowane zyski i straty z tytułu posiadanych aktywów lub zobowiązań wycenianych do wartości godziwej;
- 8) odliczenia do pozycji kapitału podstawowego Tier I, w tym:
 - a) straty za bieżący rok obrotowy,
 - b) wartości niematerialne i prawne,
 - c) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
 - d) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, jeżeli ich wartość przekracza określone limity,
 - e) posiadane własne instrumenty kapitałowe,
 - f) udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
 - g) udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
 - h) udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity,
 - i) kwotę ekspozycji znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym oraz pozycji sekurytyzacyjnych, jeżeli ich wartość przekracza ustalone limity (alternatywnie wobec kwoty tych ekspozycji może zostać zastosowana waga ryzyka 1 250 %).

Kapitału dodatkowego Tier I, który, zgodnie z art. 61 Rozporządzenia CRR, obejmuje następujące elementy:

- 1) instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału podstawowego Tier I lub Tier II;
- 2) azio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
- 3) odliczenia do pozycji kapitału dodatkowego Tier I, w tym:
 - a) udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
 - b) udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
 - c) udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity.

Zgodnie z art. 484 Rozporządzenia CRR – dla pozycji funduszy własnych, które nie spełniają wymagań określonych w art. 26 – 29, 51, 52, 61 i 63 wskazywanego rozporządzenia, a zostały wyemitowane nie później niż 31 grudnia 2011 roku oraz kwalifikowały się jako fundusze własne w dniu 31 grudnia 2011 roku, zaliczeniu do kapitałów Banku podlega w okresie od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2021 roku określona przepisami art. 486 ust. 5 Rozporządzenia CRR wartość procentowa. Na tej podstawie do kapitałów podstawowych Banku w 2018 roku można było zaliczyć 40% funduszu udziałowego, przy czym pozostałe 60% – na mocy art. 171 ust. 9 pkt 2 ustawy – Prawo bankowe, nie były zaliczane do funduszy podstawowych Banku.

Niezrealizowane zyski i straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych dostępnych do sprzedaży są ujmowane w funduszach własnych zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu CRR oraz w wytycznych przekazanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, tj.:

- a) niezrealizowane zyski są nieuwzględniane w funduszach własnych w 100%,
- b) niezrealizowane straty są uwzględniane w funduszach własnych w 100%.

Fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy mogą być przeznaczone wyłącznie na pokrycie straty bilansowej Banku Spółdzielczego.

II.1.2 Kapitał Tier II

Kapitał Tier II, zgodnie z art. 71 Rozporządzenia CRR, obejmuje następujące elementy:

- 1) instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału Tier I oraz pożyczki podporządkowane;
- 2) azio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
- 3) korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego przed skutkami podatkowymi w wysokości do maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem;
- 4) odliczenia do pozycji kapitału Tier II, w tym:
 - a) udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
 - b) udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
 - c) udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity.

Poza funduszami określonymi w § 53 ust. 1-3 Statutu Banku Bank Spółdzielczy może tworzyć na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ następujące fundusze:

1. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych tworzy się z corocznego odpisu podstawowego naliczanego w stosunku do przeciętnej liczby zatrudnionych oraz

odpisów z podziału nadwyżki bilansowej. Dysponentem Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych jest Prezes Zarządu.

2. Fundusz społeczno-kulturalny Rady Nadzorczej tworzy się z odpisów nadwyżki bilansowej, a jego dysponentem jest Rada Nadzorcza.

II.2 Wartość księgowa funduszy i struktura

Kapitały Banku na koniec 2019r. przedstawia tabela:

Tabela 1. Kapitały wg stanu na dzień 31.12.2019r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Kwota	Kwota nieujmowana w regulacyjnych funduszach własnych	Kwota ujmowana w regulacyjnych funduszach własnych	Udział w regulacyjnych funduszach własnych*
KAPITAŁ TIER I				
1. Fundusz podstawowy	1 214,80	393,40	821,40	2,31%
2. Fundusz zasobowy	33 367,74	0,00	33 367,74	93,78%
3. Fundusze ogólnego ryzyka	0,00	0,00	0,00	0,00%
4. Wynik okresu bieżącego	3 879,44	3 879,44	0,00	0,00%
POMNIEJSZENIA KAPITAŁU TIER I				
5. Wartości niematerialne i prawne (100% wartości netto)	-108,36	0,00	-108,36	nie dot.
6. Zaangażowanie kapitałowe w instrumenty zaliczane do kapitału Tier I Banku BPS S.A.	0,00	0,00	0,00	nie dot.
7. Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-103,16	0,00	-103,16	nie dot.
FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE				
7. Niezrealizowane straty z tytułu instrumentów dłużnych zaliczanych do portfela dostępnego do sprzedaży	-286,34	0,00	-286,34	nie dot.
8. Niezrealizowane zyski z tytułu instrumentów dłużnych zaliczanych do portfela dostępnego do sprzedaży	849,29	0,00	849,29	nie dot.
9. Fundusz z aktualizacji i wyceny instrumentów dłużnych zaliczanych do portfela dostępnego do sprzedaży (7+8)	562,95	0,00	562,95	nie dot.
ŁĄCZNIE TIER I (1+2+3+4+5+6+7+8):	38 813,41	4 272,84	34 540,57	97,08%
KAPITAŁ TIER II				
10. Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego, przed skutkami podatkowymi, w wysokości nie przekraczającej równowartości 1,25% kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	1 038,63	0,00	1 038,63	100,00%
POMNIEJSZENIA KAPITAŁU TIER II				
11. Zaangażowanie kapitałowe w instrumenty zaliczane do kapitału Tier II Banku BPS S.A.	0,00	0,00	0,00	nie dot.
ŁĄCZNIE TIER II (10+11):	1 038,63	0,00	1 038,63	2,92%
RAZEM KAPITAŁY**:	39 852,04	4 272,84	35 579,20	100,00%

* udział poszczególnych pozycji kapitałów w wartości funduszy własnych nie uwzględniający pomniejszeń.

** wartość regulacyjnych funduszy własnych przyjętych do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego.

II.3 Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych

Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych zostały zaprezentowane w poniższej tabeli.

Tabela 2*. Informacja na temat struktury funduszy własnych na dzień 31.12.2019r. (tys. PLN)

Wzór do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych		Kwota w tys. PLN	Odniesienie do artykułu rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty I kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00	art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29
	w tym: instrument typu 1	821,40	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	w tym: instrument typu 2	0,00	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	w tym: instrument typu 3	0,00	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
2	Zyski zatrzymane	33 367,74	art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	0,00	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0,00	art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00	art. 486 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0,00	art. 84
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,00	art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	34 189,14	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-103,16	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-108,36	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	0,00	art. 33 ust. 1 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0,00	art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40 i 159
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0,00	art. 32 ust. 1
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione	0,00	art. 33 ust. 1 lit. b)

	według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45 i 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,00	art. 36 ust. 1 lit. k)
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b) art. 258
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
22	Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)	0,00	art. 48 ust. 1
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b)
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. a)
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. l)
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	562,95	
	w tym: filtr dla niezrealizowanych strat	-286,34	art. 467

	w tym: filtr dla niezrealizowanych zysków	849,29	art. 468
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. j)
28	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	351,43	
29	Kapitał podstawowy Tier I	34 540,57	
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00	art. 51 i 52
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4. i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	art. 486 ust. 3
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0,00	art. 85 i 86
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00	Suma wierszy 30, 33 i 34
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)	0,00	art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	art. 56 lit. b), art. 58
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	art. 56 lit. c), art. 59, 60 i 79
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	art. 56 lit. d), art. 59 i 79
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0,00	art. 56 lit. e)
43	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał	34 540,57	

dodatkowy Tier I)			
Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00	art. 62 i 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0,00	art. 486 ust. 4
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0,00	art. 87 i 88
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	1 038,63	art. 62 lit. c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 038,63	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0,00	art. 63 lit. b) pkt (i), art. 66 lit. a), art. 67
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	art. 66 lit. b), art. 68
54	Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 79
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	art. 66 lit. d), art. 69 i 79
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00	
58	Kapitał Tier II	1 038,63	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	35 579,20	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	101 292,39	
Współczynniki i bufory kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	34,10%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	34,10%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	35,13%	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak	5 571,08	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130, 131, 133

	również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2 532,31	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3 038,77	
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,00	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	28,60%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	2 567,23	art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46 art. 56 lit. c), art. 59, 60 art. 66 lit. c). art. 69, 70
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	1 038,63	art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	1 100,00	art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	nd.	art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	nd.	art. 62
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5

* Numeracja zgodna z zał. VI Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013.

** W związku z przystąpieniem do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Bank uzyskał, drogą indywidualnej decyzji Komisji Nadzoru Finansowego zezwolenie na niepomniejszanie kapitałów własnych o kwotę nadwyżki ponad równowartość 10% tych kapitałów wynikającą z inwestycji w kapitał podstawowy Tier I i kapitał Tier II Banku BPS S.A.

Bank, zgodnie z art. 92 ust. 1 Rozporządzenia CRR oraz art. 128 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, utrzymywał na koniec 2018r. fundusze własne na poziomie pozwalającym na pokrycie sumy wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

III ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Podstawa prawna: art. 438 Rozporządzenia CRR.

III.1 Opis metody stosowanej do oceny adekwatności poziomu kapitału – zasady ogólne.

Celem procesu oceny adekwatności kapitału jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.

Podstawową przesłanką wdrożenia zapisów Nowej Umowy Kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Kamiennej Górze było stworzenie wewnętrznych procesów oceny adekwatności kapitałowej, a także ustalenie docelowego poziomu kapitałów zgodnego z profilem ryzyka w Banku oraz otoczeniu nadzorczym, przy czym niezbędne jest utrzymanie odpowiedniego poziomu kapitałów banków, zapewniającego bezpieczeństwo całego systemu bankowego. Bank Spółdzielczy ustalił zasady dotyczących wyliczania wymogów kapitałowych oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, Bank ma obowiązek wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanego w działalności Banku.

Na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, norm nadzorczych oraz wewnętrznych regulacji Bank dokonuje wyliczenia regulacyjnego i wewnętrznego wymogu kapitałowego, przy czym wewnętrzny wymóg kapitałowy wylicza się na ryzyka zidentyfikowane w działalności Banku, a nieobjęte lub nie w pełni objęte regulacyjnym wymogiem kapitałowym.

III.2 Kapitał regulacyjny

Regulacyjny wymóg kapitałowy wyznacza się na podstawie oszacowanej kwoty ekspozycji na ryzyko, wyznaczonej na podstawie przepisów Rozporządzenia CRR. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyliczona zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR obejmuje:

- 1) kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia z wyjątkiem kwot ekspozycji ważonej ryzykiem pochodzącej z działalności zaliczanej do portfela handlowego Banku;
- 2) wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do działalności zaliczanej do portfela handlowego Banku dla następujących elementów:
 - a) ryzyka pozycji,
 - b) dużych ekspozycji przekraczających limity w określone w art. 395–401 w zakresie, w jakim zezwala się Bankowi na przekroczenie tych limitów;
- 3) wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka walutowego,
- 4) wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

Wskazane powyżej wymogi w zakresie funduszy własnych mnoży się przez 12,5.

Łączną kwotę ekspozycji na ryzyko oblicza się jako:

- 1) w sytuacji gdy skala działalności handlowej jest znacząca – sumę wartości określonych powyżej (pkt 1 – 4);
- 2) w sytuacji gdy skala działalności handlowej jest nieznacząca – sumę wartości wskazanych w pkt 1 oraz pkt 3 – 4, przy czym wymóg wskazany w pkt 2 zastępuje

się wymogiem obliczonym zgodnie pkt 1, w odniesieniu do działalności zaliczonej do portfela handlowego.

Z uwagi na fakt, że Bank nie prowadzi działalności handlowej, nie dokonuje wyliczenia wymogów kapitałowych określonych w art. 92 ust. 3 lit. b Rozporządzenia CRR. Bank wylicza łączny regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyk zaliczanych wyłącznie do portfela bankowego.

III.2.1 Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe

W zakresie ryzyka kredytowego Bank przyjął metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych (Część III, Tytuł II, Rozdział 2 Rozporządzenia CRR), może także stosować techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z Częścią III, Tytułem II, Rozdziałem 4 Rozporządzenia CRR.

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR, Bank, stosując metodę standardową, dzieli swoje ekspozycje na klasy, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. W poniższej tabeli ujęto najczęściej występujące w Banku klasy ekspozycji kredytowych.

Tabela 3. Wagi ryzyka przypisane ekspozycjom kredytowym według metody standardowej dla wyliczania łącznego regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, najczęściej występujące w Banku Spółdzielczym w Kamiennej Górze (na podstawie art. 111 – 134 Rozporządzenia CRR)

L.p.	Klasa ekspozycji kredytowej	Waga ryzyka (Współczynnik konwersji)
1	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	0%
2	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych;	20%
3	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej;	100%
4	ekspozycje wobec krajowych podmiotów sektora publicznego	100%
5	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców;	100%
6a	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	75%
6b	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne MŚP	75% x współczynnik wsparcia = 0,7619
6	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych	35%
7	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, gdy korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wynoszą nie mniej niż 20 % niezabezpieczonej części wartości ekspozycji, jeżeli nie zastosowano tych korekt	100%
8	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, gdy korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wynoszą poniżej 20 % niezabezpieczonej części wartości ekspozycji, jeżeli nie zastosowano tych korekt	150%
9	ekspozycje wobec instytucji (banków) z rezydualnym terminem zapadalności do 3 miesięcy	20%*
10	ekspozycje wobec instytucji (banków) z rezydualnym terminem zapadalności powyżej 3 miesięcy	50%*
11	ekspozycje z tytułu inwestycji kapitałowych oraz instrumentów stanowiących składniki funduszy własnych	100%
12	aktywa trwałe	100%

13	gotówka	0%
14	środki pieniężne w drodze	20%
15	aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	250%
16	inne aktywa	100%
17	akcje i udziały	100%
18	rezerwa obowiązkowa	0%
19a	zobowiązania pozabilansowe stanowiące pozycje pełnego ryzyka	100%
19b	zobowiązania pozabilansowe stanowiące pozycje pełnego ryzyka MŚP	100% x współczynnik wsparcia = 0,7619
20a	zobowiązania pozabilansowe stanowiące pozycje średniego ryzyka	50%
20b	zobowiązania pozabilansowe stanowiące pozycje średniego ryzyka MŚP	50% x współczynnik wsparcia = 0,7619
21a	zobowiązania pozabilansowe stanowiące pozycje średniego/niskiego ryzyka	20%
21b	zobowiązania pozabilansowe stanowiące pozycje średniego/niskiego ryzyka MŚP	20% x współczynnik wsparcia = 0,7619
22	zobowiązania pozabilansowe stanowiące pozycje niskiego ryzyka	0%

* W związku z przystąpieniem do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Bank uzyskał, drogą indywidualnej decyzji Komisji Nadzoru Finansowego zezwolenie na zastosowanie wobec ekspozycji wobec Banku BPS S.A. wagi ryzyka 0%.

Bardzo istotnym elementem ustalenia zasad wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego było przyjęcie zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych do klasy ekspozycji detalicznych.

W celu obniżenia wag ryzyka Bank, stosując metodę standardową wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka oraz metodę prostą ujmowania zabezpieczeń może stosować następujące techniki redukcji ryzyka kredytowego:

1. Zabezpieczenia rzeczowe (ochrona kredytowa rzeczywista),
2. Zabezpieczenia finansowe (gwarancje – ochrona kredytowa nierzeczywista),
3. Kompensowanie pozycji bilansowych i pozabilansowych.

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR, z zastosowaniem wag wskazanych w tabeli 3 dla poszczególnych klas ekspozycji dokonano kalkulacji łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Tabela 4. Kalkulacja regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego na 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł).

Lp.	I. Wyszczególnienie	II. Kwota ekspozycji na ryzyko (aktywa ważone ryzykiem*12,5)	III. Wymóg kapitałowy (II*8%)	Udział w całkowitym wymogu kapitałowym	Udział w funduszach własnych
1	Razem regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	83.090,68	6.647,25	82,03%	18,68%

Tabela 5. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na klasy ekspozycji i typy kontrahenta wg stanu na dzień 31.12.2019 roku (w tys. zł):

Wyliczenie wymogów kapitałowych (Ekspozycje wg wag ryzyka i klas ekspozycji)											
Waga ryzyka (%)	Klasa ekspozycji	Pierwotna ekspozycja przed wsp. konwersji	Korekty wartości i rezerwy z tytułu ekspozycji pierwotnej	Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw	Skorygowana wartość ekspozycji netto	Zobow. (wsp. konwersji 0%)	Zobow. (wsp. konwersji 20%)	Zobow. (wsp. konwersji 50%)	Zobow. pozab. (wsp. konwersji i 100%)	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP
0%	Ekspozycje wobec instytucji	74 046,70	0,00	74 046,70	74 046,70	0,00	0,00	0,00	0,00	74 046,70	0,00
	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	103 195,91	0,00	103 195,91	103 195,91	0,00	0,00	0,00	0,00	103 195,91	0,00
	Inne pozycje	2 969,63	0,00	2 969,63	2 969,63	0,00	0,00	0,00	0,00	2 969,63	0,00
	Suma	180 212,24	0,00	180 212,24	180 212,24	0,00	0,00	0,00	0,00	180 212,24	0,00
20%	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	23 767,21	0,00	23 767,21	23 767,21	0,00	0,00	0,00	0,00	23 767,21	4 753,44
	Suma	23 767,21	0,00	23 767,21	23 767,21	0,00	0,00	0,00	0,00	23 767,21	4 753,44
50%	Ekspozycje wobec instytucji	853,80	0,00	853,80	853,80	0,00	0,00	0,00	0,00	853,80	426,90
	Suma	853,80	0,00	853,80	853,80	0,00	0,00	0,00	0,00	853,80	426,90
75%	Ekspozycje detaliczne OF	71 825,38	1 887,38	69 938,00	69 938,00	0,00	1 296,32	11 837,39	0,00	62 982,25	47 236,68
	Ekspozycje detaliczne MŚP	24 100,51	0,28	24 100,23	24 100,23	0,00	3 371,07	2 320,40	0,00	20 243,17	11 567,46
	Suma	95 925,89	1 887,65	94 038,23	94 038,23	0,00	4 667,39	14 157,80	0,00	83 225,42	58 804,14
100%	Ekspozycje kapitałowe	2 567,23	0,00	2 567,23	2 567,23	0,00	0,00	0,00	0,00	2 567,23	2 567,23
	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego (ARIMR, FOSG)	1 043,89	0,00	1 043,89	1 043,89	0,00	0,00	0,00	0,00	1 043,89	1 043,89
	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 383,83	0,04	2 383,79	2 383,79	0,00	0,00	110,07	0,00	2 328,76	2 328,76
	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych	5 009,89	0,00	5 009,89	5 009,89	0,00	0,00	0,00	0,00	5 009,86	5 009,86
150%	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 423,16	2 495,58	1 927,59	1 927,59	0,00	81,13	0,00	0,00	1 862,68	1 862,68
	Inne pozycje	4 989,37	0,00	4 989,37	4 989,37	0,00	0,00	0,00	0,00	4 989,37	4 989,37
	Suma	20 417,38	2 495,62	17 921,76	17 921,76	0,00	81,13	110,07	0,00	17 801,82	17 801,82
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	54,54	0,34	54,21	54,21	0,00	0,00	0,00	0,00	54,21	81,31
250%	Suma	54,54	0,34	54,21	54,21	0,00	0,00	0,00	0,00	54,21	81,31
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	489,23	0,00	489,29	489,23	0,00	0,00	0,00	0,00	489,23	1 223,07
	Suma	489,23	0,00	489,29	489,23	0,00	0,00	0,00	0,00	489,23	1 223,07
Suma		321 720,28	4 383,61	317 336,67	317 336,67	0,00	4 748,52	14 267,87	0,00	306 403,92	83 090,68

III.2.2 Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne

Zgodnie z art. 315 Rozporządzenia CRR Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika bazowego (BIA) – wymóg jest równy 15% średniej z trzech lat dla odpowiedniego wskaźnika, określonego w art. 316 Rozporządzenia CRR, zgodnie z którym, w przypadku banków stosujących standardy rachunkowości oparte o rachunkowe kategorie rachunku zysków i strat, wskaźnik jest sumą następujących pozycji:

- a) Odsetki należne i podobne przychody,
- b) Odsetki do zapłaty i podobne opłaty,
- c) Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu,
- d) Należności z tytułu prowizji/opłat,
- e) Koszty z tytułu prowizji/opłat,
- f) Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych,
- g) Pozostałe przychody operacyjne.

Przy obliczaniu odpowiedniego wskaźnika Bank nie uwzględnia poniższych pozycji:

- h) Zrealizowanych zysków/strat ze sprzedaży pozycji z portfela niehandlowego,
- i) przychodów z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych lub występujących nieregularnie,
- j) przychodów z tytułu ubezpieczenia.

Banki uwzględniają w tej sumie wszystkie pozycje odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym.

Stosownie do wskazanych powyżej przepisów, Bank dokonał kalkulacji regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na rok 2019, zgodnie z poniższą tabelą:

Tabela 6. Kalkulacja regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł).

Lp.	I. Wyszczególnienie	II. Podstawa naliczenia – średnia wyników z ostatnich 3 lat obrotowych	III. Wymóg kapitałowy (II*15%)
1	Regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	9.707,58	1.456,14

III.2.3 Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe

Zgodnie z art. 351 Rozporządzenia CRR, jeżeli suma całkowitej pozycji walutowej netto i pozycji netto w złocie Banku przekracza 2% jego łącznych funduszy własnych, Bank oblicza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego. Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego jest sumą całkowitej pozycji walutowej netto i pozycji netto w złocie wyrażoną w walucie sprawozdawczej (PLN), pomnożoną przez 8 %.

Bank nie utrzymuje pozycji netto w złocie, natomiast w 2019 roku w Banku nie odnotowano takiej wielkości całkowitej pozycji walutowej netto, która przekraczałaby 2% posiadanych przez Bank funduszy własnych, toteż Bank nie tworzył regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

III.2.4 Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy

Na całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy w 2019 roku składały się wymogi kapitałowe wyznaczone na ryzyko kredytowe oraz ryzyko operacyjne, które stanowiły 100% wartości całkowitego regulacyjnego wymogu kapitałowego Banku w 2019 roku (tabela 8).

Tabela 7. Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy na 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł).

Lp.	Wyszczególnienie	Wymóg kapitałowy
1	Razem wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2019 roku	6.647,25
2	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w 2019 roku	1.456,14
Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko na dzień 31 grudnia 2019r.		101.292,39
Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy (1+2) na dzień 31 grudnia 2019r.		8.103,39
Udział całkowitego regulacyjnego wymogu kapitałowego w funduszach własnych		22,78%

III.3 Kapitał wewnętrzny.

Poza regulacyjnym wymogiem kapitałowym, zgodnie z przepisami prawa, normami nadzorczymi oraz wewnętrznymi regulacjami, Bank jest zobowiązany do dokonywania kalkulacji wewnętrznego wymogu kapitałowego, który stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego oraz dodatkowych wymogów kapitałowych, wyznaczanych na te rodzaje zidentyfikowanego w działalności Banku ryzyka, które nie zostały objęte regulacyjnym wymogiem kapitałowym lub wprawdzie zostały objęte wymogiem regulacyjnym, ale wymóg ten nie pokrywał w pełni zidentyfikowanego poziomu ryzyka Banku.

W 2019 roku, na podstawie Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Kamiennej Górze, dokonywano identyfikacji rodzajów ryzyka występującego w działalności Banku oraz oceny istotności jego wpływu na poziom posiadanych przez Bank kapitałów. Istotność ryzyk, ich występowanie i wpływ na wynik finansowy bada się w ramach zarządczego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych.

W omawianym powyżej procesie Bank kierował się ilościowymi i jakościowymi kryteriami oceny istotności rodzajów ryzyka opisanymi w załączniku nr 1 do obowiązującej procedury ICAAP; oceniał istotność następujących rodzajów ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe i kontrahenta – ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania przez klienta lub kontrahenta zobowiązania wobec Banku w określonym w umowie terminie – ryzyko uznane za istotne;
- 2) ryzyko rozliczenia – ryzyko, że instrumenty dłużne, instrumenty kapitałowe, z wyjątkiem transakcji odkupu i transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych, pozostaną nierozliczone po ustalonych datach rozliczenia – ryzyko uznane za nieistotne;
- 3) ryzyko koncentracji – ryzyko koncentracji, z uwzględnieniem dużych ekspozycji, rozumianych zgodnie z art. 392 Rozporządzenia oraz uwzględniając wartość ekspozycji

obliczoną zgodnie z art. 389, art. 390 oraz art. 429 ust. 4 Rozporządzenia, z tytułu ekspozycji:

- a) wobec każdego kontrahenta, w tym kontrahentów centralnych,
 - b) wobec grup powiązanych kontrahentów,
 - c) wobec kontrahentów działających w tym samym sektorze gospodarki,
 - d) wobec kontrahentów działających w tym samym regionie geograficznym,
 - e) wobec kontrahentów prowadzących tę samą działalność lub obrót takimi samymi towarami,
 - f) z tytułu ekspozycji wobec podmiotów i osób, o których mowa w art. 79 ust. 1 ustawy Prawo bankowe,
 - g) z tytułu stosowania technik ograniczenia ryzyka kredytowego – w szczególności ryzyka związanego z dużymi pośrednimi ekspozycjami kredytowymi, takimi jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia,
 - ryzyko uznane za istotne w zakresie wymienionym w lit. a) – c) i e) – f) , w pozostałych przypadkach – niezidentyfikowane w działalności Banku.
- 4) ryzyko rezydualne – część ryzyka kredytowego wynikająca z mniejszej niż założona skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego (techniki ograniczania ryzyka kredytowego – zmniejszenie ryzyka kredytowego poprzez uwzględnienie wpływu przyjętego zabezpieczenia na wielkość w pełni skorygowanej wartości ekspozycji (E^*), w celu zmniejszenia wielkości aktywów ważonych ryzykiem i – tym samym – regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe) – ryzyko nie zostało zidentyfikowane w działalności Banku;
- 5) ryzyko biznesowe – ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej;
- 6) ryzyko wyniku finansowego – ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału;
- 7) ryzyko rynkowe (walutowe) – ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut – ryzyko uznane za istotne;
- 8) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, obejmujące w szczególności testy warunków skrajnych, mające na celu ustalenie, jakiej wielkości zmiany wartości ekonomicznej banku nastąpią przy założeniu nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych o 2 punkty procentowe. Ryzyko to wynika z:
- a) niedopasowania terminów zmiany oprocentowania aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych (ryzyko terminów przeszacowania),
 - b) zmian w relacjach między krzywymi dochodowości, które wpływają na ustalenie oprocentowania instrumentów znajdujących się w portfelu banku i powodują zmiany relacji pomiędzy oprocentowaniem tych instrumentów (ryzyko bazowe),
 - c) opcji związanych z oprocentowaniem, zawartych w produktach bankowych np. opcja wcześniejszej spłaty (ryzyko opcji),
 - ryzyko uznane za istotne;
- 9) ryzyko operacyjne – oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne. Zgodnie z Rozporządzeniem MRIF, ryzyko operacyjne obejmuje także ryzyko powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, ryzyko modeli oraz ryzyko systemów – ryzyko uznane za istotne;
- a) ryzyko modeli – część ryzyka operacyjnego – potencjalna strata, jaką może ponieść bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu,

- wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli (art. 3 ust. 1 pkt 11 Dyrektywy) – ryzyko niezidentyfikowane w działalności Banku (patrz także pkt 17);
- b) ryzyko systemów – część ryzyka operacyjnego – ryzyko wynikające z niepewności związanej z prawidłowym, efektywnym i bezpiecznym wspieraniem działalności Banku przez jego środowisko teleinformatyczne w szczególności pod pojęciem ryzyka systemów należy rozumieć ryzyko związane z funkcjonowaniem i bezpieczeństwem infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych, wykorzystywanej dla potrzeb działalności Banku oraz do świadczenia usług dla klientów;
 - c) ryzyko powierzenia czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcingu) – część ryzyka operacyjnego – ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na ciągłość, integralność lub jakość funkcjonowania Banku, jego majątku lub pracowników;
- 10) ryzyko płynności i finansowania – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub oddziału instytucji kredytowej lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych straty. W szczególności przez ryzyko finansowania rozumie się część ryzyka płynności, będącą zagrożeniem niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkującą rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania – ryzyko uznane za istotne;
 - 11) ryzyko braku zgodności – skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych – ryzyko uznane za istotne;
 - 12) ryzyko utraty reputacji – ryzyko związane z negatywnym odbiorem wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, inwestorów, akcjonariuszy, nadzorców, regulatorów oraz opinię publiczną – ryzyko uznane za nieistotne (patrz także pkt 17);
 - 13) ryzyko strategiczne – ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany – ryzyko uznane za nieistotne (patrz także pkt 17);
 - 14) ryzyko zmian warunków makroekonomicznych – ryzyko zmian w otoczeniu zewnętrznym banku (parametrów rynkowych) mające wpływ na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych w przyszłości – ryzyko uznane za nieistotne;
 - 15) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej – zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 94) Rozporządzenia, tj. ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów – ryzyko uznane za istotne.
 - 16) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) – ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku – ryzyko uznane za istotne;
 - 17) ryzyka trudnomierzalne – w Banku przyjęto, że są to następujące ryzyka: braku zgodności, strategiczne, utraty reputacji, prawne, modeli.
 - a) ryzyko strategiczne – w związku z tym, że Bank nie zmienia i nie planuje na razie zmiany strategii działania, ryzyko uznaje się za nieistotne. Z uwagi na płaską, nieskomplikowaną strukturę, Bank ma możliwość szybkiego dostosowania się do zmiennych warunków w otoczeniu.

- b) ryzyko prawne – ryzyko to jest objęte regulacyjnym wymogiem kapitałowym tworzonym na ryzyko operacyjne.
- c) ryzyko braku zgodności – ryzyko to jest objęte regulacyjnym wymogiem kapitałowym tworzonym na ryzyko operacyjne.
- d) ryzyko zmian warunków makroekonomicznych i ich wpływ na poziom adekwatności kapitałowej Bank bada w ramach przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakresie adekwatności kapitałowej.
- e) ryzyko modeli – kierując się definicją zawartą w Rekomendacji W, stwierdza się, że w Banku nie występuje ryzyko modeli. Bank nie stosuje żadnych modeli **wewnętrznych** wyznaczania minimalnych wymogów kapitałowych, stosuje metody określone w Rozporządzeniu UE, w związku z tym nie ma zagrożenia, że modele są niedoszacowane. Stosowane metody zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową są poddawane ocenie co najmniej raz w roku w ramach zarządczego przeglądu procedury szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych. Kierując się również definicją zawartą w Rekomendacji W – żadna ze stosowanych w Banku metod służących do pomiaru ryzyka nie jest oparta na modelach wewnętrznych.
- f) ryzyko reputacji – jego skutki są badane w chwili, gdy się przekładają na ryzyka mierzalne, np. wycofywanie depozytów (ryzyko płynności) lub udziałów (ryzyko kapitałowe).

Następujące rodzaje ryzyka:

- 1) rezydualne,
- 2) dostawy,
- 3) związane z sekurytyzacją,
- 4) związane z bancassurance,
- 5) koncentracji geograficznej, o której mowa w § 18 pkt 3 lit a) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r.,

nie zostały zidentyfikowane w działalności Banku, ponadto ryzyko koncentracji w pojedynczy rodzaj zabezpieczenia uznano za nieistotne.

Stosując zapisy obowiązującej w Banku procedury ICAAP, w okresach kwartalnych dokonywano pomiaru adekwatności posiadanego przez Bank kapitału regulacyjnego i, gdy kapitał ten uznano za niewystarczający do pokrycia ryzyka występującego w działalności Banku, dokonywano wyliczenia dodatkowych wymogów kapitałowych na te rodzaje ryzyka, które nie zostały pokryte regulacyjnym wymogiem kapitałowym.

W 2019 roku zaistniała konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym – ryzyko terminów przeszacowania.

Tabela 8. Całkowity wewnętrzny wymóg kapitałowy na 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł).

Lp.	Wyszczególnienie	Wymóg kapitałowy
1	Razem wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2019 roku	6.647,25
2	Dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka zidentyfikowanego w działalności Banku na dzień 31 grudnia 2019r.	35,51
3	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w 2019 roku	1.456,14
Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko z uwzględnieniem wewnętrznego wymogu kapitałowego na dzień 31 grudnia 2018r.		101.327,90
Całkowity wewnętrzny wymóg kapitałowy (1+2+3) na dzień 31 grudnia 2018r.		8.138,90
Udział całkowitego wewnętrznego wymogu kapitałowego w funduszach własnych		22,88%

III.4 Współczynniki i nadwyżki (bufory) kapitałowe

Podstawa prawna: art. 440 Rozporządzenia CRR

Podstawową miarą adekwatności kapitałowej Banku są współczynniki kapitałowe, informujące, w jakim stopniu posiadane przez Bank kapitały są zdolne do zaabsorbowania ponoszonego przez Bank ryzyka. Zgodnie z art. 92 ust. 1 Rozporządzenia CRR, Bank jest zobowiązany do utrzymania następujących poziomów współczynników kapitałowych:

- 1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I na poziomie 4,5% (współczynnik kapitału podstawowego Tier I stanowi kapitał podstawowy Tier I danej instytucji wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko),
- 2) współczynnik kapitału Tier I na poziomie 6% (współczynnik kapitału Tier I stanowi kapitał Tier I danej instytucji wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko),
- 3) łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 8% (łączny współczynnik kapitałowy stanowią fundusze własne danej instytucji wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko).

Poniższa tabela obrazuje współczynniki kapitałowe wyliczone z uwzględnieniem całkowitego regulacyjnego wymogu kapitałowego.

Tabela 9. Regulacyjne współczynniki kapitałowe Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze wg stanu na dzień 31.12.2019r.

Kapitał* 31.12.2019r. (I)		Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy 31.12.2019r. (II)	Regulacyjny współczynnik kapitałowy BS 31.12.2019r. (%)	Minimalny regulacyjny współczynnik kapitałowy (%)
Podstawowy Tier I (CET I)	34.540,57	8.103,39	34,10	4,50
Tier I	34.540,57		34,10	6,00
Fundusze własne (łącznie)	35.579,20		35,13	8,00

* wykazane bez wyniku bieżącego okresu

Zgodnie z art. 19 ustawy z dnia 1 października 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2019r., poz. 483) – Bank jest zobowiązany do tworzenia buforu zabezpieczającego – czyli kwoty kapitału podstawowego Tier I, dodatkowej w stosunku do kapitału podstawowego Tier I utrzymywanego na potrzeby spełniania wymogu w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 92 ust. 1 rozporządzenia 575/2013, w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 tego rozporządzenia na zasadach indywidualnej i skonsolidowanej. Kwota bufora zabezpieczającego nie jest jednocześnie zaliczana na poczet spełniania przez Bank wymogów nałożonych na podstawie art. 92 ust. 1 rozporządzenia 575/2013 oraz wymogów nałożonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na podstawie art. 138 ust. 1 pkt 2a ustawy – Prawo bankowe oraz art. 110y ust. 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

Ponadto – zgodnie z art. 47 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym – od 1 stycznia 2018 roku Bank jest zobowiązany do utrzymywania dodatkowej kwoty kapitału podstawowego Tier I w stosunku do kapitału podstawowego Tier I utrzymywanego na potrzeby spełniania wymogu w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 92 rozporządzenia 575/2013, w celu zapobiegania długoterminowemu niecyklicznemu ryzyku systemowemu nieobjętemu tym rozporządzeniem (bufor ryzyka systemowego) i ograniczania tego ryzyka, w wysokości

określonej w przepisach wykonawczych do wskazywanej ustawy. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017r. w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz. U. z 2017r., poz. 1776) – wysokość bufora określona została na poziomie 3%.

Identycznie, jak w przypadku bufora zabezpieczającego, dodatkowa kwota kapitału podstawowego Tier 1, którą instytucja utrzymuje w celu spełnienia wymogów, o których mowa w art. 47 (bufor ryzyka systemowego), nie jest jednocześnie zaliczana na poczet spełniania przez tę instytucję wymogów nałożonych na podstawie art. 19 ust. 1 i art. 21 ust. 1, wymogów nałożonych na podstawie art. 92 ust. 1 rozporządzenia 575/2013 oraz wymogów nałożonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na podstawie art. 138 ust. 1 pkt 2a ustawy – Prawo bankowe i art. 110y ust. 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

Tabela 9a. Regulacyjne współczynniki kapitałowe Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze wg stanu na dzień 31.12.2019r. z uwzględnieniem bufora zabezpieczającego oraz bufora ryzyka systemowego (wymóg połączonego buforu).

Kapitał* 31.12.2019r. (I)		Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy 31.12.2019r. (II)	Regulacyjny współczynnik kapitałowy BS 31.12.2019r. (%)	Minimalny regulacyjny współczynnik kapitałowy (%)
Podstawowy Tier I (CET I)	34.540,57	8.103,39	28,60	4,50
Tier I	34.540,57		28,60	6,00
Fundusze własne (łącznie)	35.579,20		29,63	8,00
Wymóg połączonego buforu	5.571,08		Wskaźnik buforu	
Bufor zabezpieczający	2.532,31		2,50% RWA	2,50% RWA
Bufor ryzyka systemowego	3.038,77		3,00% RWA	3,00% RWA

* wykazane bez wyniku bieżącego okresu

Tabela 9b. Wewnętrzne współczynniki kapitałowe Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze wg stanu na dzień 31.12.2019r. z uwzględnieniem bufora zabezpieczającego oraz bufora ryzyka systemowego (wymóg połączonego buforu).

Kapitał* 31.12.2019r. (I)		Całkowity wewnętrzny wymóg kapitałowy 31.12.2019r. (II)	Wewnętrzny współczynnik kapitałowy BS 31.12.2018r. (%)	Minimalny współczynnik kapitałowy (%)
Podstawowy Tier I (CET I)	34.540,57	8.138,90	28,59	4,50
Tier I	34.540,57		28,59	6,00
Fundusze własne (łącznie)	35.579,20		29,61	8,00
Wymóg połączonego buforu	5.573,03		Wskaźnik buforu	

Bufor zabezpieczający	2.533,20		2,50% RWA	2,50% RWA
Bufor ryzyka systemowego	3.039,84		3,00% RWA	3,00% RWA

* wykazane bez wyniku bieżącego okresu

Przedstawione powyżej dane potwierdzają, że w 2019 roku Bank dysponował znaczną nadwyżką (buforem) posiadanego kapitału wobec poziomu oszacowanego w ramach całkowitego regulacyjnego wymogu kapitałowego ryzyka. Wielkość omawianej nadwyżki wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku przedstawia poniższa tabela:

Tabela 10. Nadwyżka kapitału Banku wobec zidentyfikowanego w działalności w ramach regulacyjnego wymogu kapitałowego ryzyka wg stanu na dzień 31 grudnia 2019r. (tys. PLN)

	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier I	Fundusze własne razem (wymagany kapitał)
Współczynnik kapitałowy	34,10	34,10	35,13
Nadwyżka kapitału	29.982,41	28.463,03	27.475,81

A z uwzględnieniem wymogu połączonego buforu – zgodnie z poniższą tabelą:

Tabela 10a. Nadwyżka kapitału Banku wobec zidentyfikowanego w działalności w ramach regulacyjnego wymogu kapitałowego ryzyka wg stanu na dzień 31 grudnia 2019r. (tys. PLN) z uwzględnieniem wymogu połączonego buforu

	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier I	Fundusze własne razem (wymagany kapitał)
Współczynnik kapitałowy	28,60	28,60	29,63
Nadwyżka kapitału	24.411,33	22.891,95	21.904,73

Tabela 10b. Nadwyżka kapitału Banku wobec zidentyfikowanego w działalności w ramach wewnętrznego wymogu kapitałowego ryzyka wg stanu na dzień 31 grudnia 2019r. (tys. PLN) z uwzględnieniem wymogu połączonego buforu

	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier I	Fundusze własne razem (wymagany kapitał)
Współczynnik kapitałowy	28,59	28,59	29,61

Nadwyżka kapitału	24.407,78	22.887,86	21.899,94
-------------------	-----------	-----------	-----------

III.5 Wskaźnik dźwigni finansowej

Podstawa prawna: art. 451 ust. 2 akapit trzeci Rozporządzenia CRR oraz Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Dzień odniesienia:	2019-12-31
Nazwa podmiotu:	Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze
Poziom stosowania:	indywidualny

Tabela LRSum

	Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni	Kwota mająca zastosowanie (tys. zł)
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	298.320,28
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	8.083,64
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	306.403,92

Tabela LRCom

	Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych (tys. zł)
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	298 428,64
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier	-108,36
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	298 320,28
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (wiersze nr 4 do 11) - nie dotyczy		
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (wiersze nr 12 - 16) - nie dotyczy		
Inne ekspozycje pozabilansowe		

17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	19 016,39
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-10 932,75
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	8 083,64
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe) (wiersze EU-19a i EU-19b) – nie dotyczy		
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	34 540,57
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	306 403,92
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	11,27%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	przejściowe
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	nie dotyczy

Tabela LRSum

	Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych (tys. zł)
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	298 320,28
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	298 320,28
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0,00
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	103 195,91
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa	24 811,10
EU-7	Instytucje	74 900,50
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 009,89

EU-9	Ekspozycje detaliczne	75 213,04
EU-10	Przedsiębiorstwa	2 273,72
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 900,66
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	11 015,46

Tabela LRQua

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, w Banku stosuje się przepisy „Instrukcji wyznaczania współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni” (UZ 199/2015, URN 64/2015). Stosownie do przepisów ww. procedury, Bank w okresach miesięcznych (do 10 dnia każdego miesiąca) wyznacza i monitoruje wskaźnik dźwigni finansowej. Komórką odpowiedzialną za wyznaczenie wskaźnika, jest stanowisko ds. analiz i ryzyk, które przekazuje informację nt. poziomu wskaźnika Zarządowi, który podejmuje decyzje w zakresie kształtowania wielkości ekspozycji, oraz Radzie Nadzorczej Banku, która nadzoruje ten proces.
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	W 2019 roku głównym czynnikiem, który miał zasadniczy wpływ na poziom wskaźnika dźwigni finansowej, była wzrastająca wielkość całkowitej ekspozycji wskaźnika. Dynamika wzrostu ekspozycji wskaźnika wyniosła 113,57% rdr, tj. więcej, niż dynamika wzrostu kapitału Tier I (104,30% rdr).

IV AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ

Zgodnie z treścią art. 443 Rozporządzenia CRR oraz wytycznymi zawartymi w dokumencie Europejskiego Nadzoru Bankowego EBA/GL/2014/03, informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń zawierają poniższe formularze:

Formularz A - Aktywa

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060	090
010	Aktywa instytucji zgłaszającej	0,00		296 521,00	
030	Instrumenty kapitałowe	0,00	0,00	2 567,23	0,00
040	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	103 161,40	0,00
120	Inne aktywa	0,00		8 530,50	

Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane

		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję zgłaszającą	nie dotyczy	nie dotyczy
150	Instrumenty kapitałowe	nie dotyczy	nie dotyczy
160	Dłużne papiery wartościowe	nie dotyczy	nie dotyczy
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	nie dotyczy	nie dotyczy
240	Wyemitowane własne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	nie dotyczy	nie dotyczy

Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania

		Odpowiadające zabezpieczenia, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych	Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	nie dotyczy	nie dotyczy

V INFORMACJE O ZASADACH ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU

Podstawa prawna: art. 435 Rozporządzenia CRR.

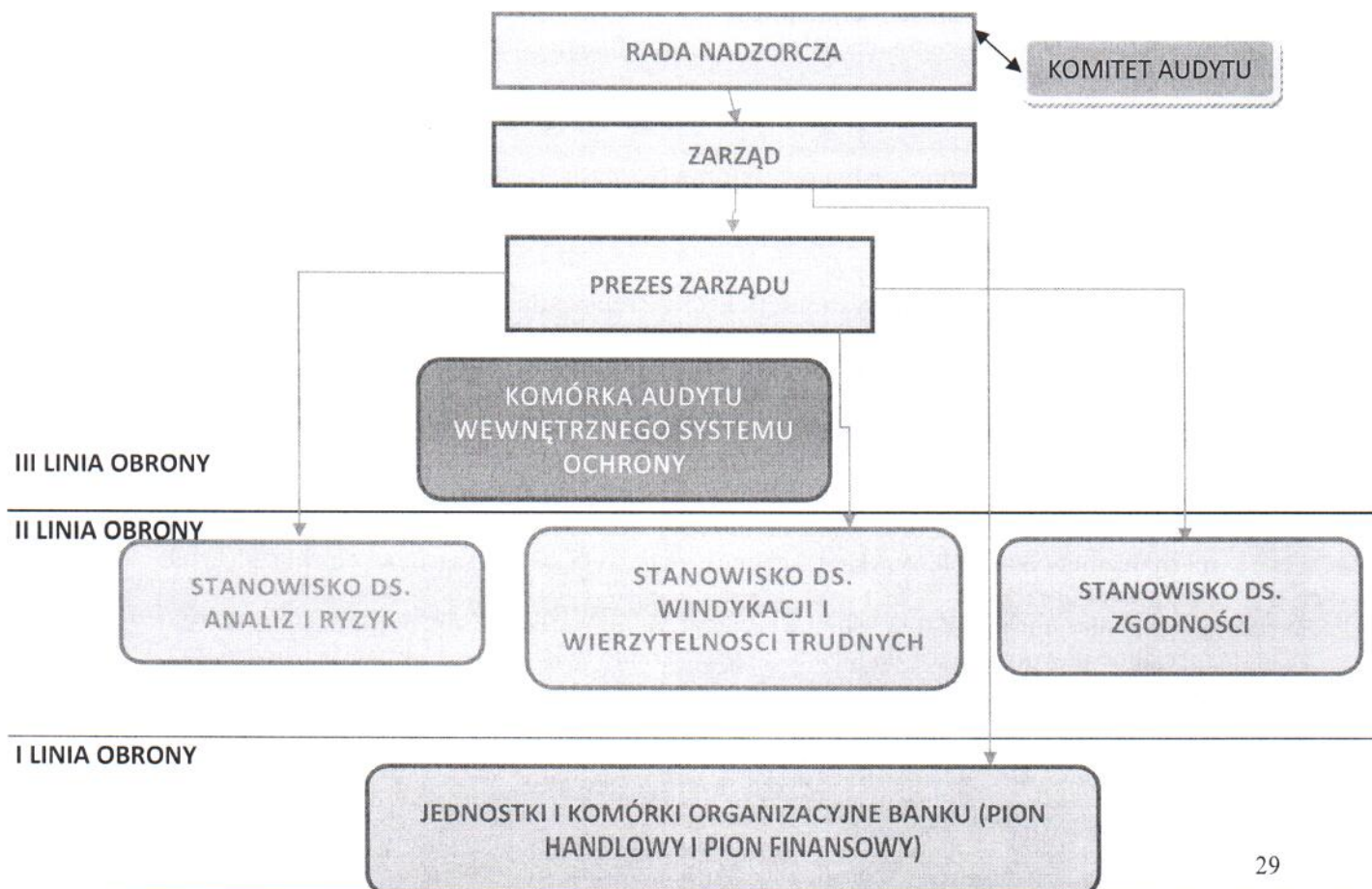
V.1 Zasady ogólne.

Zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz.U.2019, poz. 2337, z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U z 2017r., poz. 637), w Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone komitety i komórki organizacyjne oraz pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kamiennej Górze, opracowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Podstawowe zadania organów Banku w zakresie zarządzania ryzykiem zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kamiennej Górze. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą organy i komórki organizacyjne przedstawione w poniższym schemacie.

Schemat struktury zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kamiennej Górze



Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdza Strategię Zarządzania Ryzykiem, zasady szacowania kapitału wewnętrznego, strategię i politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym, politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, politykę zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, politykę zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, polityki zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem rynkowym, politykę zarządzania kapitałem;
- 2) nadzoruje proces zarządzania ryzykiem, w szczególności na podstawie cyklicznych raportów ryzyka;
- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości ponoszonego ryzyka;
- 4) zatwierdza poziom tolerancji na ryzyko.

Zarząd Banku:

- 1) akceptuje pisemnie: Strategię Zarządzania Ryzykiem, polityki i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową;
- 2) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 3) akceptuje raporty dotyczące zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową, skierowane do Rady Nadzorczej;
- 4) zarządza ryzykiem, ustala wartości progowe oraz nadzoruje i monitoruje działania podejmowane przez Bank w zakresie zarządzania ryzykiem;
- 5) podejmuje najważniejsze decyzje wpływające na poziom ryzyka Banku.

Zarząd Banku w zarządzaniu ryzykiem wspiera **komórka odpowiedzialna za analizy ryzyka**, która odpowiada za:

- 1) identyfikację czynników i źródeł ryzyka;
- 2) pomiar, ocenę oraz cykliczne monitorowanie i raportowanie poziomu ryzyka (ryzyka istotne);
- 3) pomiar i ocenę adekwatności kapitałowej;
- 4) przygotowywanie rekomendacji dla Zarządu Banku dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka;
- 5) tworzenie przepisów wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową;
- 6) współudział w rozwoju systemów informatycznych dedykowanych do wspierania zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową;
- 7) monitorowanie, limitowanie i raportowanie limitów wewnętrznych i zewnętrznych poziomu ryzyka portfela kredytowego Banku.

Komórka Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. w zakresie zarządzania ryzykiem odpowiada za realizację zadań określonych dla trzeciej linii obrony.

Komórki i jednostki operacyjne Banku odpowiadają za planowanie i monitorowanie realizacji celów strategicznych Banku.

Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony, którą stanowi zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, kontrola bieżąca oraz kontrola funkcjonalna następna, zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- 2) druga linia obrony, którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych oraz działalność komórki zgodności, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony;
- 3) trzecia linia obrony, którą stanowi audyt wewnętrzny.

Pierwsza linia obrony realizuje się w jednostkach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku (pionach biznesowych) i dotyczy całej działalności tych jednostek i komórek, która może generować ryzyko. Jednostki i komórki odpowiadają za identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku, a także zaprojektowanie i wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontroli na pierwszej linii obrony.

Druga linia obrony realizuje się w specjalistycznej komórce organizacyjnej Banku odpowiedzialnej za analizy ryzyka, komórce organizacyjnej zarządzającej ryzykiem braku zgodności (*compliance*) oraz komórce do spraw wierzytelności trudnych i windykacji. Rolą tych komórek jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku w skali całego Banku, niezależnie od pierwszej linii obrony, oraz zaprojektowanie i wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontroli, stosowanych wobec komórek pierwszej linii obrony.

Trzecia linia obrony realizuje się w ramach audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, dotyczącego także skuteczności systemu zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku na pierwszym i drugim poziomie.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących płaszczynach:

- 1) komórki organizacyjne drugiej linii obrony podlegają bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, nadzorującemu zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku oraz nie uczestniczą w procesach, z których wynika podejmowanie przez Bank ryzyka, a które podlegają ich niezależnej kontroli i ocenie (procesach operacyjnych realizowanych na pierwszej linii obrony);
- 2) funkcja trzeciej linii obrony jest niezależna od funkcji pierwszej i drugiej linii obrony.

Zarządzanie ryzykiem realizowane jest na podstawie pisemnych i zatwierdzonych przez Zarząd wewnętrznych regulacji, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, uznanych przez Bank za istotne. Do ryzyk istotnych w swojej działalności Bank zalicza:

- 1) ryzyko kredytowe wraz z ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- 2) ryzyko płynności,
- 3) ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym oraz ryzyko walutowe,
- 4) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko prawne, ryzyko systemów oraz ryzyko powierzania czynności,
- 5) ryzyko braku zgodności,
- 6) ryzyko kapitałowe,
- 7) ryzyko strategiczne

oraz inne ryzyka jeżeli, według oceny Banku, uznane zostaną za ryzyka istotne i podlegać będą zarządzaniu na podstawie odrębnych regulacji wewnętrznych.

Celem zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego – ograniczenie strat na portfelu kredytowym oraz minimalizacja ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego;
- 2) w zakresie ryzyka stopy procentowej – ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 3) w zakresie ryzyka walutowego – ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury walutowej pozycji bilansowych oraz pozabilansowych;
- 4) w zakresie ryzyka płynności – wywiązywanie się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności – banku zrzeszającego Banki Spółdzielcze oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku

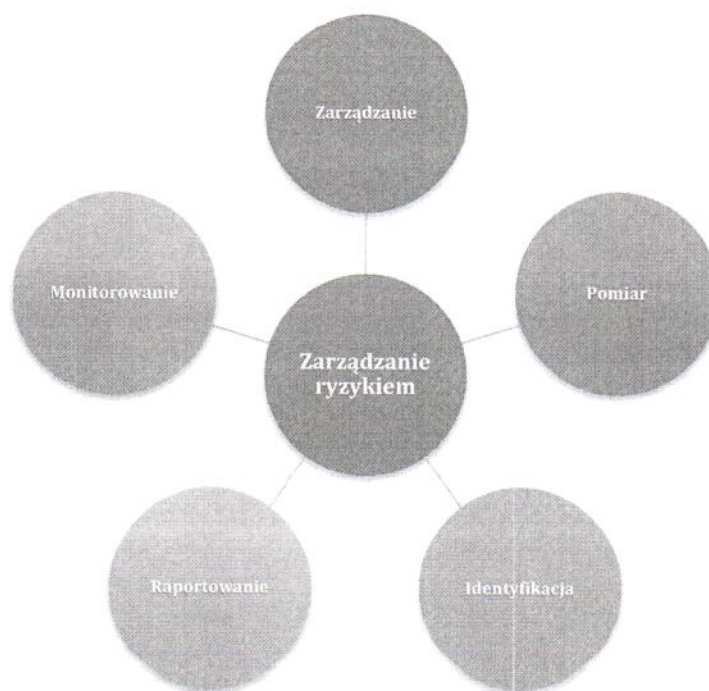
zmian otoczenia rynkowego, poprzez kształtowanie struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych w sposób zapewniający niezbędną wysokość środków finansowych;

- 5) w zakresie ryzyka operacyjnego – optymalizacja efektywności operacyjnej poprzez obniżenie strat operacyjnych, racjonalizację kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 6) w zakresie ryzyka braku zgodności – zapewnienie przestrzegania przez Bank prawa, przyjętych standardów postępowania oraz funkcjonowania Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej, poprzez eliminowanie ryzyka braku zgodności, przeciwdziałanie możliwości wystąpienia utraty reputacji lub wiarygodności Banku oraz przeciwdziałanie ryzyku wystąpienia strat finansowych lub sankcji prawnych mogących być rezultatem naruszenia przepisów i norm postępowania;
- 7) w zakresie adekwatności kapitałowej (ryzyka kapitałowego) – budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności;
- 8) w zakresie ryzyka strategicznego – utrzymywanie na akceptowalnym poziomie negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych błędnymi decyzjami, decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny lub niepodjęciem właściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

1. identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
2. pomiar ryzyka,
3. zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
4. monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
5. raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

Schemat zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kamiennej Górze:



V.2 Ryzyko kredytowe

Podstawa prawna: art. 439 Rozporządzenia CRR.

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy.

Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Podstawowymi dokumentami, stanowiącymi ramowe zasady zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem rezydualnym) są:

- 1) Strategia w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, stanowiąca załącznik nr 4 do Strategii Zarządzania Ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kamiennej Górze,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym.

Wskazywane powyżej dokumenty, jak również istniejący system kompetencji kredytowych oraz szczegółowe wewnętrzne regulacje dotyczące poszczególnych obszarów działalności kredytowej, w tym segmentów klientów i produktów, stanowią kompleksowy system zarządzania ryzykiem kredytowym.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku, jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza:

- 1) ryzykiem kredytowym, wraz z ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- 2) ryzykiem dużych zaangażowań,
- 3) ryzykiem kredytowym detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 4) ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,

oraz stosuje ustanowioną politykę zabezpieczeń, a także może stosować określone techniki redukcji ryzyka kredytowego.

V.2.1 Zarządzanie ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji zaangażowań – organizacja i opis procesu

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym główną rolę pełnią:

- 1) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych odpowiedzialny za Pion Kredytowy, bezpośrednio zarządzający i nadzorujący,
- 2) Komitet Kredytowy – opiniujący transakcje kredytowe oraz opiniujący propozycje w sprawie ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank zgodnie z kompetencjami,
- 3) Wydział kredytów (podległy Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych) – przed podjęciem decyzji kredytowych, zgodnie z kompetencjami, oceniający poziom ryzyka, przeprowadzający analizy zdolności kredytowej, oceny zabezpieczeń i propozycji klasyfikacji ekspozycji,
- 4) Stanowisko ds. analiz i ryzyk, (komórka dokonująca niezależnego pomiaru i monitorowania ryzyka portfela kredytowego), odpowiedzialne za opracowanie propozycji rodzajów i wysokości limitów wewnętrznych i ich okresowej weryfikacji, analiz ryzyka kredytowego oraz wewnętrznych regulacji Banku dotyczących zarządzania ryzykiem portfela kredytowego, a także dokonujące oceny adekwatności kapitałowej,

- 5) Stanowisko ds. zgodności – odpowiedzialne za niezależne monitorowanie stosowanych w Banku mechanizmów kontrolnych,
- 6) Wiceprezes ds. finansowych – dokonujący kontroli analitycznej poprawności wyliczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe,
- 7) Departament audytu SSOZ BPS SA – kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 8) Pozostali pracownicy Banku – uczestnicy procesu kredytowania – zobowiązani do przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem kredytowym.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- 2) ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
- 3) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- 4) wdrażanie technik redukcji ryzyka,
- 5) zarządzanie ryzykiem rezydualnym,
- 6) wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- 7) kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym, w odniesieniu do **łącnego zaangażowania** kredytowego, Bank prowadzi poprzez:

- 1) dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego koncentracji zaangażowań,
- 2) monitorowanie i raportowanie jakości portfela (badanie szkodowości kredytów w poszczególnych segmentach klientów, branżach itp.),
- 3) monitorowanie i raportowanie adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone,
- 4) analizę migracji ekspozycji pomiędzy poszczególnymi kategoriami ryzyka,
- 5) monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- 6) monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art. 79 ust. 1 ustawy Prawo bankowe,
- 7) realizację przedsięwzięć organizacyjno – kadrowych, polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) prawidłowym przepływie informacji,
 - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - d) nadzorze nad działalnością kredytową.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym **pojedynczej transakcji/kredytobiorcy** Bank prowadzi poprzez:

- 1) Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu oraz prawidłowym zabezpieczaniu ekspozycji kredytowej poprzez stosowanie standardów kredytowych przyjętych i obowiązujących w Banku,
- 2) Ograniczanie wysokości kredytów poprzez jednostkowe limity zaangażowań,
- 3) Bieżącym monitoringu ekspozycji kredytowych i przyjętych zabezpieczeń spłaty,
- 4) Dokonywaniu okresowych (miesięcznych lub kwartalnych) przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych.
- 5) Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.
- 6) Kontroli działalności kredytowej.

Jako **ekspozycję przeterminowaną**, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek niespłaconą w terminie.

Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2019r., poz. 520),

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

- 1) kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- 2) kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2019r., poz. 520).

V.2.2 Informacje ilościowe dotyczące korekt z tytułu ryzyka kredytowego

Podstawa prawna: art. 442 Rozporządzenia CRR.

W tabeli poniżej zaprezentowano następujące informacje:

- całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego,
- średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy ekspozycji,
- rozkład geograficzny ekspozycji (zgodnie z przepisami, Bank działa wyłącznie na terytorium województwa dolnośląskiego).

Tabela 11. Całkowita kwota ekspozycji z uwzględnieniem korekt wartości i rezerw na dzień 31 grudnia 2019r. (tys. PLN)

Klasa ekspozycji wg typu kontrahenta zgodnie z metodą standardową (SA)	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw 31.12.2019r.	Średnia ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw (4 kwartały 2019r.)	Ekspozycja pierwotna – województwo dolnośląskie 31 grudnia 2019r.
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	103 195,91	96 248,96	103 195,91
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	23 767,21	31 357,17	23 767,21
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 043,89	1 020,73	1 043,89
Ekspozycje wobec instytucji	74 900,50	71 247,06	74 900,50
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych	5 009,89	5 748,17	5 009,89
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 383,79	1 908,30	2 383,83
w tym MŚP:	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje detaliczne	94 038,23	79 556,78	95 925,89
w tym MŚP:	24 100,23	19 961,47	24 100,51
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 981,79	2 544,77	4 477,71
Ekspozycje kapitałowe	2 567,23	2 567,23	2 567,23
Inne pozycje	8 448,23	9 573,15	8 448,23
RAZEM METODA STANDARDOWA (SA):	317 336,67	301 772,32	321 720,28

W powyższej tabeli przedstawiono ekspozycje Banku według rezydualnych terminów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji i typy kontrahenta.

Bank tworzy rezerwy celowe, odpisy aktualizujące oraz rezerwę na ryzyko ogólne.

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

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

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

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznany ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

W tabeli poniżej zaprezentowano informacje dotyczące rozkładu ekspozycji oraz korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (rezerw i odpisów aktualizujących) w zależności od typu kontrahenta.

Tabela 12. Kwota ekspozycji oraz rezerwy w podziale na klasy ekspozycji oraz typy kontrahenta na dzień 31 grudnia 2019r. (tys. PLN)

Klasa ekspozycji wg typu kontrahenta zgodnie z metodą standardową (SA)	Ekspozycja pierwotna 31.12.2019r.	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (rezerw)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	103 195,91	0,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	23 767,21	0,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 043,89	0,00
Ekspozycje wobec instytucji	74 900,50	0,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych	5 009,89	0,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 383,83	-0,04
w tym MŚP:	0,00	0
Ekspozycje detaliczne	95 925,89	-1 887,65
w tym MŚP:	24 100,51	-0,28
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 477,71	-2 495,91
Ekspozycje kapitałowe	2 567,23	0,00
Inne pozycje	8 448,23	0,00
RAZEM METODA STANDARDOWA (SA):	321 720,28	-4 383,61

W tabeli poniżej zaprezentowano informacje w podziale na typy kontrahenta dotyczące ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

Poprzez ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania rozumie się, zgodnie z artykułem 178 Rozporządzenia CRR, ekspozycje w metodzie standardowej (SA), w przypadku których:

- instytucja stwierdzi, że istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się w pełni przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych wobec instytucji, bez konieczności podejmowania przez instytucję działań takich jak realizacja zabezpieczenia,
- zwłoka w wykonaniu przez dłużnika wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych wobec instytucji, jednostki dominującej lub którejkolwiek z jej jednostek zależnych przekracza 90 dni.

Tabela 13. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania oraz rezerwy i odpisy aktualizujące w podziale na typ kontrahenta i wagi ryzyka na dzień 31 grudnia 2019r.

Klasa ekspozycji	Źródłowa klasa ekspozycji	Waga ryzyka	MŚP	Pierwotna ekspozycja	Korekty wartości i rezerwy z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Skorygowana wartość ekspozycji netto	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje detaliczne	100%	NIE	1 028,86	639,96	388,89	388,89
				14,30	9,37	4,94	4,94
				100,87	78,98	21,89	21,89
				213,13	127,31	85,82	85,82
			Suma	1 357,17	855,62	501,54	501,54
			TAK	184,08	15,59	168,49	168,49
				13,11	13,11	0,00	0,00
				192,35	179,42	12,93	12,93
				2 457,75	1 232,89	1 224,86	1 159,95
				218,70	198,95	19,76	19,76
			Suma	3 066,00	1 639,95	1 426,04	1 361,14
		Suma		4 423,16	2 495,58	1 927,59	1 862,68
		150%	NIE	54,54	0,34	54,21	81,31
				54,54	0,34	54,21	81,31
		Suma		54,54	0,34	54,21	81,31
	Suma			4 477,71	2 495,91	1 981,79	1 943,99

W tabeli poniżej zaprezentowano uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji normalnych i dla tych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

Tabela 14. Zmiana stanu wartości rezerw celowych zaliczanych bezpośrednio do rachunku zysków i strat w okresie od dnia 01.01.2019r. do dnia 31.12.2019r. (w tys. zł)

Kategorie należności	Stan na 01.01.2019	Zwiększenia Rezerw poprzez koszty	Rozwiązanie rezerw poprzez przychody	Stan na 31.12.2019 z różnicy na przychodach i kosztach	Stan rezerw na 31.12.2019	Wymagany poziom rezerw	Różnica między stanem ks., a wymaganym stanem rezerw
Należności w sytuacji normalnej	1 502,95	965,61	519,94	1 948,62	1 948,62	93,76	1 854,86
Należności w sytuacji pod obserwacją	0,63	1,72	2,09	0,25	0,25	0,25	-

Należności poniżej standardu	51,21	10,67	57,57	4,31	4,31	4,31	-
Należności wątpliwe	-	83,64	83,19	0,46	0,46	0,46	-
Należności stracone	3 100,36	2,78	449,92	2 653,22	2 653,22	2 653,22	-
RAZEM	4 655,14	1 064,43	1 112,70	4 606,87	4 606,86	2 752,00	1 854,86

Ponadto, Bank posiada utworzoną rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 1.100,00 tys. zł. Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest zgodnie z art. 130 ustawy Prawo bankowe (Dz. U. z 2018r., poz. 2187 z późn. zm.). Rezerwa tworzona jest w ciężar kosztów, na pokrycie niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej. Tworzenie i rozwiązywanie rezerwy dokonywane jest na podstawie oceny ryzyka, uwzględniającej w szczególności wielkość należności oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

Tabela 14a. Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu ekspozycji kredytowych wg stanu na 31.12.2019r. (w tys. zł)

Konto	Stan na 01.01.2019	Zwiększenia odpisów poprzez koszty	Rozwiązanie odpisów poprzez przychody	Stan na 31.12.2019 z różnicy na przychodach i kosztach	Stan odpisów na 31.12.2019
Razem: Grupa NORMALNE	0,12	1,01	1,10	0,02	0,10
Razem: Grupa POD OBSERWACJĄ	0,00	0,04	0,04	0,00	0,00
Razem: Grupa PONIŻEJ STANDARDU	0,19	0,86	0,95	0,09	0,02
Razem: Grupa WĄTPLIWE	0,00	0,42	0,41	0,01	0,01
Razem: Grupa STRACONE	1 644,18	159,41	137,42	1 666,17	1 666,17
RAZEM	1 644,49	161,74	139,93	1 666,30	1 666,30

V.2.3 Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań stosując zasadę proporcjonalności, zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów stosując przy tym zapisy Rozporządzenia CRR, a także krajowe normy prawne i ostrożnościowe w zakresie, w jakim nie są one sprzeczne z przepisami Rozporządzenia CRR.

Tabela 15. Należności Banku wg stanu na 31.12.2019 roku (w tys. zł)

	31.12.2019r.		31.12.2018r.		ZMIANA
1. Lokaty i środki na rachunkach bieżących nostro (netto):	53 625,72		74 135,32		-20 509,60
2. Instrumenty dłużne (netto):	103 161,40		80 961,50		22 199,90
Portfel kredytowy wg oddziałów					
Jednostka	Brutto 31.12.2018	Struktura 31.12.2018	Brutto 31.12.2018	Struktura 31.12.2018	Zmiana
BS KAMIENNA GÓRA O/LUBAWKA	19 180,69	17,04%	18 756,65	17,88%	424,04
CENTRALA BS KAMIENNA GÓRA	84 621,81	75,19%	80 970,97	77,18%	3 650,84

PK W MARCISZOWIE	9,24	0,01%	8,55	0,01%	0,69
POK CZARNY BÓR	3 057,54	2,72%	68,66	0,07%	2 988,88
POK JELENIA GÓRA	291,28	0,26%	110,59	0,11%	180,69
POK JELENIA GÓRA 2	571,29	0,51%	14,34	0,01%	556,95
POK W MIEROSZOWIE	4 816,36	4,28%	4 988,87	4,75%	-172,51
Suma	112 548,21	100,00%	104 918,62	100,00%	7 629,59

W Banku w stosunku do podmiotów z nim powiązanych (członków, członków organów i osób na stanowiskach kierowniczych) stosuje się monitoring limitów koncentracji zaangażowań z tytułu udzielania przez Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze kredytów, pożyczek pieniężnych, w tym również kredytów i pożyczek pieniężnych zawieranych przez Bank zgodnie z przepisami ustawy z dnia 12.05.2011r. (Dz. U. 2019r., poz. 1083 z późn. zm.) o kredycie konsumenckim w zakresie uregulowanym w tej ustawie, gwarancji oraz poręczeń bankowych.

Ponadto Bank przestrzega i przeprowadza monitoring wykorzystania limitów koncentracji zaangażowań wobec klienta i grup klientów powiązanych, dotyczących dużych ekspozycji, czyli ekspozycji, których wartość – zgodnie z art. 392 Rozporządzenia CRR, jest równa lub wyższa niż 10% wartości uznanego kapitału Banku (uznany kapitał – zgodnie z art. 4 (71) Rozporządzenia CRR oznacza sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II, który jest równy lub mniejszy niż jedna trzecia kapitału Tier I).

Obowiązujące limity dużych ekspozycji wynikają z art. 395 Rozporządzenia CRR. W tabeli poniżej wykazano duże zaangażowania Banku wraz z wykorzystaniem określonego w art. 395 ust. 1 Rozporządzenia CRR limitu koncentracji zaangażowań wobec klienta lub grupy powiązanych klientów. Wartość omawianego limitu wynosi 25% wartości uznanego kapitału Banku.

Tabela 16. Zaangażowania Banku przekraczające 10% uznanego kapitału (duże ekspozycje) wg stanu na dzień 31.12.2019r. (w tys. zł)

L.p.	Wyszczególnienie	SALDO (wartość bilansowa)	Udział w uznanym kapitale (%)	Wykorzystanie limitu dużych ekspozycji (25% uznanego kapitału instytucji)/limitu sumy dużych ekspozycji (100% uznanego kapitału instytucji)
1	PODMIOT „A”	4 016,53	11,29	45,16%
2	PODMIOT „B”	3 785,39	10,64	42,56%
3	PODMIOT „C”	3 879,17	10,90	43,60%
4	PODMIOT „D”	5 669,23	15,93	63,72%
5	PODMIOT „E”	4 952,10	13,92	55,68%
ŁĄCZNIE:		22 302,42	62,68	62,68%

W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, wynikające z norm nadzorczych, w szczególności w odniesieniu do branż i zabezpieczeń – ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań.

W odniesieniu do koncentracji zaangażowań w branży gospodarki, w Banu ustalone są corocznie indywidualne limity dla tych zaangażowań, których udział w kapitale Tier I Banku przekracza 10% wartości tego kapitału; dla pozostałych zaangażowań wyznaczany jest jeden łączny limit.

Tabela 17. Wykonanie limitów ograniczających ryzyko koncentracji zaangażowań w branże gospodarki narodowej na dzień 31.12.2019r. (w tys. zł)

Rodzaj limitu	Wartość limitu	Wielkość ekspozycji (tys. PLN)	Wykorzystanie (% limitu)
LIMITY UWZGLĘDNIANE W KALKULACJI ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ			
Budownictwo	80% Tier I	27 923,19	101,05
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	80% Tier I	21 089,12	76,32
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	15% Tier I	8 462,47	163,33
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	15% Tier I	2 398,98	46,30
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	25% Tier I	339,99	3,94
Pozostałe branże	45% Tier I	8 120,00	52,24
DODATKOWE PROGI OSTROŻNOŚCIOWE NIEBĘDĄCE STOSOWANYMI LIMITAMI			
Udział jednej branży w kredytach na działalność gospodarczą i rolniczych	50% obligo na działalność gospodarczą i rolniczą	27 923,19	81,73
Limit na udział jednej grupy EKD w kredytach na działalność gospodarczą i rolniczych	30% obligo na działalność gospodarczą i rolniczą	12 847,80	62,37
Limit na udział j niezidentyfikowanych pozycji EKD w kredytach na działalność gospodarczą i rolniczych	3% obligo na działalność gospodarczą i rolniczą	122,09	5,96

W 2019 roku, za uprzednią zgodą Zarządu, po analizie związanego z tym ryzyka, doszło do przekroczenia dwu spośród sześciu limitów koncentracji zaangażowań w branże gospodarki, przekroczenia te nie skutkowały koniecznością tworzenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie tego rodzaju ryzyka.

Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, mających na celu dywersyfikację tego ryzyka, uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku oraz zasady klasyfikacji ryzyk koncentracji zaangażowań pod względem istotności.

Kredyty na działalność gospodarczą i rolnicze to, na mocy art. 123 Rozporządzenia CRR, ekspozycje detaliczne, wazone ryzykiem wg współczynnika konwersji o wysokości 75%; kredyty udzielone spółkom prywatnym, spółdzielniom oraz przedsiębiorcom indywidualnym, stanowiące Małe i Średnie Przedsiębiorstwa (MŚP), dodatkowo, na mocy art. 501 ust. 1 Rozporządzenia CRR – współczynnikiem wsparcia w wysokości 0,7619 (nie dotyczy ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania).

V.2.4 Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych

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

- 1) poziom zaangażowania Banku w detaliczne ekspozycje kredytowe,
- 2) poziom wykorzystania ustanowionych limitów koncentracji zaangażowań w poszczególne portfele i podportfele detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 3) wartość detalicznych ekspozycji kredytowych w poszczególnych grupach ryzyka kredytowego,

- 4) strukturę zaangażowania w detaliczne ekspozycje kredytowe w podziale na jednostki organizacyjne Banku,
- 5) wartość i adekwatność dokonanych odpisów na pokrycie strat (rezerw celowych);
- 6) wielkość opóźnień w spłatach detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 7) wielkość odsetka wniosków odrzuconych wraz z przyczynami odrzucenia,
- 8) poziom wskaźnika Dtl.

Tabela 18. Struktura portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz wykonanie limitów ograniczających ryzyko koncentracji zaangażowań w detaliczne ekspozycje na dzień 31.12.2019r. (w tys. zł)

Detaliczne Ekspozycje Kredytowe brutto		Udział DEK w obligo ogółem	Udział DEK w sumie bilansowej	Udział DEK w Tier I
Grupa ryzyka	Saldo (tys. PLN)			
Normalne:	5 640,01	5,01%	1,90%	16,33%
Pod obserwacją:	0,00	0,00%	0,00%	0,00%
Poniżej standardu:	0,00	0,00%	0,00%	0,00%
Wątpliwe:	0,93	0,00%	0,00%	0,00%
Stracone:	128,36	0,11%	0,04%	0,37%
Ogółem:	5 769,29	5,13%	1,95%	16,70%
LIMITY KONCENTRACJI ZAANGAŻOWAŃ W DETALICZNE EKSPOZYCJE KREDYTOWE UWZGLĘDNIANE W KALKULACJI ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ				
Rodzaj limitu		Wartość limitu (Tier I)		Wykonanie limitu (% limitu)
Limit na udział kredytów osób fizycznych		120,00%		88,79
Limit na udział detalicznych ekspozycji kredytowych		35,00%		47,72
Limit na udział kredytów gotówkowych		30,00%		52,21
Limit na udział kredytów odnawialnych w ROR		4,00%		57,06

W 2019 roku nie doszło do przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań w detaliczne ekspozycje kredytowe, które skutkowałyby koniecznością tworzenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie tego rodzaju ryzyka.

V.2.5 Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank, stosując zasadę proporcjonalności, dokonuje jego pomiaru i oceny, analizując:

- 1) poziom zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie,
- 2) jakość portfela kredytowego w grupie tych ekspozycji,
- 3) wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej, oraz skuteczność procesów windykacyjnych,
- 4) terminowość spłat ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
- 5) wartość i jakość indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 6) strukturę portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie z uwzględnieniem celu finansowania (ekspozycje przeznaczone na cele związane z

- finansowaniem nieruchomości i pozostałe ekspozycje) oraz rodzaju przyjętego zabezpieczenia hipotecznego (hipoteka komercyjna i mieszkaniowa),
- 7) bieżącą ocenę wartości nieruchomości, w tym: rodzaj nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie, rodzaj hipoteki, miejsce Banku w kolejności zaspokajania się z hipoteki, prawomocność wpisu, ubezpieczenie nieruchomości,
 - 8) poziom wykorzystania limitów koncentracji zaangażowań w poszczególne portfele i podportfele ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - 9) poziom wskaźników LtV.

Tabela 19. Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH) wg stanu na dzień 31.12.2019r. (w tys. zł.)

A. Średnie LtV

Rodzaj zabezpieczenia	wartość bilansowa	Wartość rynkowa zabezpieczenia	Średnie LtV Banku/LtV IIEKZH	Maksymalne LtV (Rekomendacja S)
Hipoteka Komercyjna	31 981,35	98 089,77	30,73%	75,00%
Hipoteka Mieszkalna	32 919,12	69 088,15	40,05%	80,00%
RAZEM EKZH:	64 900,47	167 177,22	36,59%	
IIEKZH 1*	2 666,53	14 089,60	1,43%	75,00%
IIEKZH 2*	2 179,87	3 989,59	54,64%	75,00%
IIEKZH 3*	5 009,89	8 585,00	58,36%	75,00%
IIEKZH 4*	2 990,22	4 219,98	70,86%	75,00%

*indywidualnie istotne ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie – ekspozycje, których wartość jest równa lub przekracza 5% funduszy własnych.

B. Jakość portfela

Grupa ryzyka	wartość nominalna	Udział w kapitale Tier I
I (normalne)	63 625,61	184,21%
Ia (pod obserwacją)	17,11	0,05%
II (poniżej standardu)	21,65	0,06%
III (wątpliwe)	0,00	0,00%
IV (stracone)	1 236,10	3,58%
Razem zagrożone:	1 257,76	3,64%
RAZEM:	64 900,47	187,90%

C. Wykonanie limitów

Rodzaj limitu	Wartość procentowa limitu	Wielkość zaangażowania Banku	Udział w Tier I	Wykonanie limitu
Hipoteka Komercyjna/Kapitał Tier I	120%	31 981,35	92,59%	77,16%
Hipoteka Mieszkalna/Kapitał Tier I	120%	32 919,12	95,31%	95,31%
RAZEM:	240%	64 900,47	187,90%	85,41%
Niedetaliczne EKFN/Kapitał Tier I:	60%	11 623,38	33,65%	56,09%
Detaliczne EKFN/Kapitał Tier I:	80%	28 743,28	83,22%	104,02%
EKZH przeznaczone na cele niezwiązane z finansowaniem nieruchomości/Kapitał Tier I:	80%	24 533,81	71,03%	88,79%

W 2019 roku, za uprzednią zgodą Zarządu i po analizie związanego z tym ryzyka, doszło do przekroczenia jednego spośród sześciu limitów udziału EKZH w kapitale Tier I. Pomimo tego nie zaistniała konieczność utworzenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie

ryzyka związanego z koncentracją zaangażowań Banku w ekspozycje zabezpieczone hipoteką na nieruchomości.

Bank monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz weryfikuje wartość rynkową nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych. Weryfikacja i monitoring prowadzone są na podstawie dokumentów przedkładanych przez kredytobiorcę oraz informacji i danych gromadzonych bezpośrednio przez pracowników Banku.

V.2.6 Struktura ekspozycji kredytowych wg terminów zapadalności

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności ekspozycji w podziale na sektor gospodarki i typ kontrahenta przedstawia Tabela nr 20. Z uwagi na brak możliwości przedstawienia danych z podziałem na kategorie ekspozycji, poniższe dane przedstawiono wg typu kontrahenta.

Tabela 20. Ekspozycje kredytowe Banku wg rezydualnych terminów zapadalności wg stanu na dzień 31.12.2019r. (w tys. zł.)

Sektor gospodarki	Typ kontrahenta	Do 1 dnia	Od 2 do 7 dni	Od 7 dni do 1 m-ca	Od 1 do 3 m-cy	Od 3 do 6 m-cy	Od 6 m-cy do 1 roku	Od 1 roku do 2 lat	Od 2 do 5 lat	Od 5 do 10 lat	Od 10 do 20 lat	Powyżej 20 lat
Sektor finansowy	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 341,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	37 158,27	10 001,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 828,09
	RAZEM:	40 499,43	10 001,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 828,09
Sektor niefinansowy	Przedsiębiorstwa	29,00	0,00	57,40	3 900,38	1 452,49	1 098,41	7 556,26	3 902,04	5 396,88	116,25	0,21
	Gospodarstwa domowe	62,93	0,48	1 775,07	3 160,38	2 581,01	4 855,07	7 387,73	12 644,43	11 099,17	12 876,79	936,58
	Inne jednostki niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	-0,03	0,00	0,00	39,19	40,03	80,51	156,09	403,03	442,75	452,79	0,00
	RAZEM:	91,90	0,48	1 832,47	7 099,95	4 073,53	6 034,00	15 100,07	16 949,50	16 938,79	13 445,82	936,79
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Skarb Państwa	0,00	103 161,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Należności od sektora budżetowego	222,88	0,00	59,23	997,41	1 001,68	1 812,96	4 778,93	10 848,67	4 048,97	0,00	0,00
	RAZEM:	222,88	103 161,40	59,23	997,41	1 001,68	1 812,96	4 778,93	10 848,67	4 048,97	0,00	0,00

V.2.7 Zarządzanie ryzykiem rezydualnym

Bank nie generuje ryzyka rezydualnego, gdyż nie stosuje technik ograniczania ryzyka kredytowego, o których mowa w Części III, Tytule II, Rozdziale 4 Rozporządzenia CRR, w części dotyczącej stosowania metody standardowej wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

V.2.8 Techniki redukcji ryzyka kredytowego i polityka zabezpieczeń

Podstawa prawna: art. 453 Rozporządzenia CRR.

W 2019 roku Bank nie stosował technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Bank może stosować techniki redukcji ryzyka kredytowego o których mowa w Części III, Tytule II, Rozdziale 4 Rozporządzenia CRR, w części dotyczącej stosowania metody standardowej wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, pod warunkiem, że ekspozycja kredytowa, w stosunku do której Bank zastosował ograniczenie ryzyka kredytowego, nie będzie generować kwoty ważonej ryzykiem wyższej niż identyczna ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone.

Mając na uwadze powyższe, w celu potencjalnej redukcji ryzyka kredytowego przyjmuje się zabezpieczenia rzeczowe i instrumenty finansowe stosowane w praktyce bankowej, jako ograniczające ryzyko kredytowe, a stanowiące ochronę kredytową, w tym w szczególności:

- 1) zdeponowane w Banku środki pieniężne,
- 2) dłużne papiery wartościowe emitowane przez Rząd Rzeczypospolitej Polskiej i Narodowy Bank Polski,
- 3) jednostki instytucji zbiorowego inwestowania,
- 4) zdeponowane w banku będącym stroną trzecią środki pieniężne lub bankowe instrumenty pieniężne, na rachunku nie mającym charakteru powierniczego rachunku zastrzeżonego i objęte cesją lub przeniesieniem praw własności (nieodwołalnie) na rzecz Banku,
- 5) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub, na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku,
- 6) gwarancje udzielone przez:
 - a) rządy i banki centralne,
 - b) wielostronne banki rozwoju,
 - c) organizacje międzynarodowe, ekspozycjom wobec których przypisuje się wagę ryzyka 0% w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
 - d) podmioty sektora publicznego, ekspozycjom traktowanym jako ekspozycje wobec banków lub rządów centralnych w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
 - e) jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne,
 - f) banki

oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2019r., poz. 520), jak również zabezpieczenia, które nie dają pozwalają na pomniejszenie podstawy do tworzenia rezerw (w tym poręczenia wekslowe, i inne).

W celu zmniejszenia ekspozycji na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych. Bez względu na to, czy przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem stosowane są techniki redukcji ryzyka kredytowego czy też nie, Bank dokonuje pełnej oceny ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych i przechowuje odpowiednią dokumentację w tym zakresie.

V.3 Ryzyko operacyjne

Podstawa prawna: art. 435 i 446 Rozporządzenia CRR.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze jest wdrażany według postanowień: Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r. oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w

sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U z 2017r., poz. 637), co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem oraz zastosowaniem nadzorczych kryteriów klasyfikacji zdarzeń ryzyka.

Skuteczne zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku gwarantuje odpowiednia struktura organizacyjna:

1. Rada Nadzorcza Banku,
2. Zarząd Banku,
3. Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz,
4. Stanowisko ds. zgodności,
5. pozostałe jednostki i komórki organizacyjne Banku,
6. Departament audytu SSOZ BPS SA.

V.3.1 Struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym

1. Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad sposobem zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz prawidłowością funkcjonowania procesu zarządzania tym ryzykiem (poprzez zatwierdzanie dokumentów strategicznych oraz akceptację limitów).
2. Zarząd Banku – zapewnia zasoby niezbędne do prawidłowej realizacji procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym (organizację struktury, etaty, narzędzia informatyczne) oraz przyjmuje strategie i polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, a także zatwierdza regulaminy organizacyjne i instrukcje.
3. Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz – inicjuje wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem operacyjnym, prowadzi analizy profilu i monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego Banku, opracowuje standardowe analizy i raporty dla potrzeb kierownictwa jednostek i komórek organizacyjnych Banku oraz inne, wskazane przez Radę Nadzorczą, Zarząd Banku, a także sprawozdania wynikające z obowiązku informacyjnego wobec uprawnionych instytucji zewnętrznych.
4. Stanowisko ds. zgodności – monitoruje w sposób niezależny przestrzeganie stosowanych w Banku mechanizmów kontrolnych.
5. Departament audytu SSOZ BPS SA – bada i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym.
6. Jednostki i komórki organizacyjne Banku – uczestniczą w procesie ewidencjonowania danych dotyczących zdarzeń operacyjnych.

Kierownictwo jednostek oraz komórek organizacyjnych Banku:

1. na podstawie wyników analiz poziomu ryzyka operacyjnego zarządza ryzykiem operacyjnym podległych jednostek. Oznacza to, że Kierownictwo w zakresie swoich kompetencji podejmuje działania ograniczające potencjalne zagrożenia w obszarze ryzyka operacyjnego oraz łagodzące negatywne skutki zrealizowania tego ryzyka.
2. wspiera Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz w identyfikowaniu profilu ryzyka operacyjnego Banku poprzez udzielanie informacji o głównych potencjalnych zagrożeniach operacyjnych w ich obszarach odpowiedzialności.

Pracownicy wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku:

1. zobowiązani są do przekazywania informacji o incydentach i zdarzeniach operacyjnych w trybie określonym odrębnym aktem normatywnym Banku regulującym sposób gromadzenia wymienionych danych.

2. zobowiązani są do przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym obowiązujących w Banku oraz uczestniczenia w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń wywołujących ryzyko.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje: identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane ex ante (straty potencjalne) poprzez samoocenę ryzyka oraz ex post (straty rzeczywiste) poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych.

Poziom rzeczywistego ryzyka operacyjnego jest mierzony za pomocą Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego (KRI), przy czym definicje wskaźników podlegają modyfikacjom zgodnie ze zmianami profilu ryzyka operacyjnego Banku.

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko.

V.3.2 Raportowanie ryzyka operacyjnego

Raportowanie okresowe przebiega następująco:

- 1) Komórki i jednostki organizacyjne Banku gromadzą informacje na temat ryzyka operacyjnego w formie papierowego rejestru. Za prowadzenie rejestru w komórkach i jednostkach organizacyjnych Banku odpowiedzialni są ich kierownicy.
- 2) Kierownicy komórek i jednostek organizacyjnych Banku, w okresach miesięcznych, do 5 dnia po zakończeniu miesiąca kalendarzowego, przekazują kopie rejestru za ostatni miesiąc do Komórki ds. zarządzania ryzykami.
- 3) Stanowisko Informatyk sporządza „Sprawozdanie z działania systemu informatycznego” w okresach kwartalnych, w terminie do 15 dni od zakończenia każdego kwartału sprawozdawczego.
- 4) Zebrana informacja jest przetwarzana i uzupełniana o inne istotne informacje przez stanowisko ds. zarządzania ryzykami bankowymi, które dokonuje analizy ryzyka, ocenia wykonanie limitów, opracowuje wnioski, przygotowuje propozycje zaleceń, oraz w razie takiej konieczności, aktualizuje profil ryzyka operacyjnego.
- 5) Uzyskane rezultaty zamieszczane są w „Protokole oceny ryzyka” przekazywanym Prezesowi Zarządu przez Stanowisko ds. analiz i ryzyk, w terminie do 20 dni po zakończeniu kwartału sprawozdawczego.
- 6) Prezes Zarządu przedkłada Zarządowi w okresach kwartalnych a Radzie Nadzorczej w okresach półrocznych syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa i spodziewanych skutków jego wystąpienia oraz metod zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Do podstawowych metod ograniczania ryzyka operacyjnego należą:

1. modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukowania ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
2. rozszerzone monitorowanie ryzyka operacyjnego w sytuacjach stwarzających realne zagrożenie przekroczenia wartości progowych akceptowanego poziomu ryzyka operacyjnego,
3. przenoszenie odpowiedzialności (outsourcing),
4. zabezpieczenia fizyczne ludzi, pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji.

Do podstawowych metod łagodzenia skutków zrealizowania ryzyka operacyjnego należą:

1. zabezpieczenia finansowe – transfer ryzyka (ubezpieczenia),
2. zabezpieczenia fizyczne ludzi, pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji,
3. plany awaryjne.

Do podstawowych mechanizmów transferu ryzyka operacyjnego należą:

1. przenoszenie odpowiedzialności (outsourcing),

2. zabezpieczenia finansowe – transfer ryzyka (ubezpieczenia).

V.3.3 Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane ex ante (straty potencjalne) poprzez samoocenę ryzyka oraz ex post (straty rzeczywiste) poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych.

Tabela 21. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego (w tym potencjalne) w 2019r.

Rodzaje i kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego			Razem w 2018r. ilość i kwota (tys. zł)
Definicja zgodnie z klasyfikacją rodzajów zdarzeń (art. 324 Rozporządzenia CRR)	RAZEM:	Ilość zdarzeń	4 381
		Łączna kwota straty (bez uwzględnienia odzysku)	*130,09
		Kwota odzysku	3,15
	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Ilość zdarzeń	4 113
		Łączna kwota straty (bez uwzględnienia odzysku)	8,18
		Kwota odzysku	3,15
	Oszustwo zewnętrzne*	Ilość zdarzeń	0
		Łączna kwota straty (bez uwzględnienia odzysku)	0,00
		Kwota odzysku	0,00
	Oszustwo wewnętrzne	Ilość zdarzeń	0
		Łączna kwota straty (bez uwzględnienia odzysku)	0,00
		Kwota odzysku	0,00
	Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	Ilość zdarzeń	217
		Łączna kwota straty (bez uwzględnienia odzysku)	5,27
		Kwota odzysku	0,00
	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Ilość zdarzeń	50
		Łączna kwota straty (bez uwzględnienia odzysku)	**92,62
		Kwota odzysku	0,00
	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Ilość zdarzeń	1
		Łączna kwota straty (bez uwzględnienia odzysku)	***24,02
		Kwota odzysku	0,00
	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Ilość zdarzeń	0
		Łączna kwota straty (bez uwzględnienia odzysku)	0,00
		Kwota odzysku	0,00

*w tym: 3,15 tys. zł – strata bezpośrednia (odwrócona w kwocie 3,15 tys. zł = 100,00%);
 10,21 tys. zł – strata pośrednia (statystyczna wycena szacunkowa kosztów usuwania skutków, utracone korzyści, nie uwzględniana w rachunku zysków i strat);
 116,73 tys. zł – strata potencjalna (z czego 92,62 tys. zł = 79,35% - potencjalna strata wynikająca z ewentualnych kosztów organizacji zastępstw za nieobecnych pracowników).

Największe straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego wynikały:

- (**) z tytułu nieobecności pracowników z powodu zwolnień lekarskich (strata wyceniona szacunkowo, stanowiąca potencjalny koszt zorganizowania zastępstw dla nieobecnych pracowników – strata potencjalna),
- (***) strata potencjalna – z tytułu potencjalnych następstw naruszenia wewnętrznych procedur Banku,
- z tytułu błędów ludzkich i nieprawidłowej realizacji transakcji (strata określona jako suma strat bezpośrednich wynikających z pomyłek personelu powiększona o wyceniony szacunkowo koszt usuwania skutków błędów),
- z tytułu przerw i zakłóceń w działaniu systemów informatycznych oraz urządzeń i bankomatów (strata wyceniona szacunkowo, stanowiąca prawdopodobną kwotę utraconych w efekcie przerw w działaniu infrastruktury i systemów informatycznych korzyści).

Poniesione przez Bank straty z tytułu działalności operacyjnej zamknęły się kwotą 13,36 tys. zł (3,15 tys. zł – strata bezpośrednia i 10,21 tys. zł – strata pośrednia) i stanowią 9,18% kwoty ustanowionego globalnego limitu strat rzeczywistych (limit ten wynosi 10% wartości regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne wyznaczanego metodą podstawowego wskaźnika – BIA). Z tej kwoty udało się odzyskać 3,15 tys. zł, co stanowi 23,58% kwoty strat i jednocześnie 100,00% wartości straty bezpośredniej. Pozostała (nieodzyskana) kwota straty – 10,21 tys. zł – to wycena statystyczna czasu pracy poświęconego na usuwanie skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego i stanowi 7,01% kwoty ustanowionego globalnego limitu strat rzeczywistych.

Poziom ryzyka operacyjnego ocenia się jako niski.

V.3.4 Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

Bank, wyliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę podstawowego wskaźnika (BIA). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest wyliczany zgodnie z zasadami określonymi w Części III, Tytule III, Rozdziale 2 Rozporządzenia CRR.

Zmiany metody wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego są przyjmowane decyzją Zarządu Banku w formie Uchwały i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.

Tabela 22. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wg stanu na dzień 31.12.2019r. (w tys. zł)

Regulacyjny wymóg kapitałowy	Udział w całkowitym regulacyjnym wymogu kapitałowym (%)	Udział w funduszach własnych (%)
1 456,14	17,97	4,09

V.4 Ryzyko płynności oraz rynkowe (stopy procentowej i walutowe)

Zarządzanie ryzykiem rynkowym obejmuje dwa podstawowe obszary: ryzyko płynności finansowej oraz ryzyko walutowe i stopy procentowej.

Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

Ryzyko rynkowe określone jest jako ryzyko negatywnego wpływu na wynik finansowy oraz wartość funduszy własnych Banku zmiany rynkowych stóp procentowych, kursów walutowych, kursów akcji oraz wszelkich parametrów zmienności tych stóp, kursów i cen.

Obok Rady Nadzorczej i Zarządu, koordynujących politykę zarządzania ryzykiem na najwyższym szczeblu, w procesie zarządzania płynnością Banku uczestniczą:

- 1) Stanowisko ds. analiz i ryzyk – dokonujące analiz,
- 2) Wydział Księgowo – Rozliczeniowy – bieżąco zarządzający,
- 3) Członek Zarządu odpowiedzialny za Pion Ekonomiczno – Finansowy – nadzorujący.

V.4.1 Ryzyko płynności

Podstawa prawna: art. 435 Rozporządzenia CRR.

Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze, działając w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A., uprawniony jest – gdyby zaistniała taka konieczność – do otrzymania pomocy płynnościowej w ramach tego systemu. Z drugiej strony – zobowiązany jest do tworzenia w ramach systemu Funduszu Zabezpieczającego, utrzymywania depozytu obowiązkowego, a także utrzymywania nadwyżek posiadanych środków na rachunkach prowadzonych w banku zrzeszającym, tym samym – możliwość dywersyfikacji portfela aktywów, czyli transferu płynności, jest ograniczona.

W odniesieniu do posiadanych aktywów o wysokiej płynności i jakości kredytowej (papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa), Bank – w celu zabezpieczenia potencjalnego zapotrzebowania na płynność i ograniczenia potencjalnych negatywnych skutków finansowych (straty) w przypadku konieczności zbycia tych aktywów – dokonuje częstotliwej analizy ryzyka płynności rynku (produktu).

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych, oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych (w tym w szczególności normy płynności krótkoterminowej (LCR) oraz nadzorczych miar płynności, wynikających z Uchwały nr 386/2008 KNF).

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie w co najmniej miesięcznym horyzoncie przeżycia. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku (w tym zagospodarowanie nadwyżek środków swoich klientów) oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

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

Powyższa polityka sprowadza się między innymi do:

- utrzymywania buforów (rezerw) płynności – o odpowiednim poziomie dywersyfikacji i o odpowiedniej do przewidywanych potrzeb wysokości oraz
 - takiej konstrukcji portfela kredytowego Banku, by kredyty z rezydualnym terminem zapadalności powyżej 10 lat nie przekraczały wartości 15% osadu (stałej części) w depozytach gospodarstw domowych,
- z drugiej strony – do budowy odpowiednio zdywersyfikowanej bazy depozytowej, w której:
- dominują depozyty sektora niefinansowego (w przeważającej mierze – detaliczne),
 - występuje niski poziom dużych depozytów (niskie uzależnienie od pojedynczych źródeł finansowania),
 - faktyczna zrywalność (wcześniejsze wycofanie depozytów) jest niska, a odnawialność wysoka,

- udział depozytów o negocjowanym oprocentowaniu (preferencyjnych warunkach) jest znikomy.

Poza powyższymi zasadami, Bank dokłada wszelkiej staranności w zakresie dbałości o swą reputację – między innymi poprzez oferowanie klientom produktów na przejrzystych zasadach (bez tzw. „drobnego druku” czy abuzywnych zapisów umownych) oraz na warunkach konkurencyjnych wobec otoczenia gospodarczego.

Bank wyróżnia następujące rodzaje płynności, którymi zarządza:

- 1) Płynność śróddzienną – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.
- 2) Płynność krótkoterminową – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni.
- 3) Płynność średnioterminową – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy.
- 4) Płynność długoterminową – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.
- 5) Płynność rynku (produktu) – możliwość łatwej zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku bez znacznych strat finansowych na tych produktach.

W ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko płynności śróddziennej – zagrożenie utraty zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad:
 - zgodnością strategii i polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, ze strategią i planem finansowym Banku,
 - wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem płynności oraz ocena adekwatność i skuteczność tego procesu,
 - zatwierdza Strategię i Politykę zarządzania ryzykiem płynności.
- 2) Zarząd Banku, który odpowiada za:
 - zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem płynności oraz monitorowanie efektywności jego działania, w tym wskazanie osób i jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za realizację poszczególnych elementów systemu zarządzania płynnością,
 - akceptowanie strategii i polityki zarządzania ryzykiem płynności, Zarząd Banku zatwierdza:
 - procedury dotyczące identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania płynności Banku oraz limity ograniczające ryzyko płynności,
 - plany awaryjne utrzymania płynności finansowej w Banku.
- 3) Wiceprezes ds. finansowych – odpowiedzialny za bieżące zarządzanie pozycją płynnościową Banku, pełniący funkcję centralnej jednostki skarbowej,
- 4) Stanowisko ds. analiz i ryzyk – sprawujące w Banku funkcję kontroli ryzyka (zajmuje się kontrolą, pomiarem, limitowaniem, monitorowaniem i sprawozdawczością z zakresu ryzyka),
- 5) Stanowisko ds. zgodności – dokonujące niezależnego monitorowania przyjętych w Banku mechanizmów kontrolnych,
- 6) Departament audytu SSOZ BPS SA – dokonujące niezależnego badania i oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym oceny zgodności działań wszystkich jednostek i komórek z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

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

- 1) codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS S.A., umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- 2) codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych, w tym łatwo zbywalnych papierów wartościowych, oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- 3) analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności,
- 4) wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego, w tym finansowania kredytów o terminach zapadalności powyżej 10 lat,
- 5) wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów,
- 6) kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, albo odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- 7) kontrolę środków na rachunkach nostro, zabezpieczając płynność dewizową Banku w walutach obcych poprzez transakcje na walutowym rynku międzybankowym,
- 8) analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,
- 9) analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej.

W ramach obowiązujących wewnętrznych procedur awaryjnych prowadzi się ponadto:

- 1) testy warunków skrajnych, których celem jest zapewnienie posiadania przez Bank wysokopłynnych aktywów (bufora płynności) w wysokości nie mniejszej, niż wymagana na pokrycie zwiększonego wypływu depozytów w siedmiodniowym i miesięcznym horyzoncie przeżycia, ustalenie i potwierdzenie płynności posiadanych przez bank aktywów, a także ustalenie potencjalnych kosztów pozyskania zewnętrznego finansowania w warunkach skrajnych,

Bank zakłada 4 warianty wewnętrznych testów warunków skrajnych:

- Wariant A – najbardziej prawdopodobny (horyzont przeżycia 7 dni) – zwiększenie wypływów w każdej kategorii depozytów i zobowiązań pozabilansowych o 20% w stosunku do określonych w rozporządzeniu delegowanych nr 2015/61 wskaźników wyjściowych (nie dotyczy tych pozycji pasywów, dla których bazowy wskaźnik wypływu wynosi 100%). Jako wyjściowy wskaźnik dla depozytów, które mogą zostać zerwane przez kanały elektroniczne, Bank uznaje 15%. W wariantcie A wskaźnik zwiększonego wypływu wynosi 18%; ponadto Bank zakłada 10% haircut aktywów płynnych (w tym buforu płynności – gdyż w Banku te same kategorie aktywów budują zarówno aktywa płynne, jak i bufor płynności) oraz 20% haircut w stosunku do określonych w rozporządzeniu delegowanych nr 2015/61 wskaźników wyjściowych dla każdej kategorii wpływów.
- Wariant B – najbardziej prawdopodobny (horyzont przeżycia 30 dni) – zwiększenie wypływów w każdej kategorii depozytów i zobowiązań pozabilansowych o 50% w stosunku do określonych w rozporządzeniu delegowanych nr 2015/61 wskaźników wyjściowych (nie dotyczy tych pozycji pasywów, dla których bazowy wskaźnik wypływu wynosi 100%). Jako wyjściowy wskaźnik dla depozytów, które mogą zostać zerwane przez kanały elektroniczne, Bank uznaje 15%. W wariantcie B wskaźnik zwiększonego wypływu wynosi 22,50%; ponadto Bank zakłada 10% haircut aktywów płynnych (w tym buforu płynności – gdyż w Banku te same kategorie aktywów budują zarówno aktywa płynne, jak i bufor płynności) oraz 30% haircut w stosunku do określonych w rozporządzeniu delegowanych nr 2015/61 wskaźników wyjściowych każdej kategorii wpływów.
- Wariant C – najgorszy (horyzont przeżycia 7 dni) – zwiększenie wypływów w każdej kategorii depozytów i zobowiązań pozabilansowych o 75% w stosunku do określonych w rozporządzeniu delegowanych nr 2015/61 wskaźników wyjściowych (nie dotyczy tych pozycji pasywów, dla których bazowy wskaźnik wypływu wynosi 100%). Jako wyjściowy wskaźnik dla depozytów, które mogą zostać zerwane przez kanały

elektroniczne, Bank uznaje 15%. W wariantcie C wskaźnik zwiększonego wypływu wynosi 26,25%; ponadto Bank zakłada 20% haircut aktywów płynnych (w tym buforu płynności – gdyż w Banku te same kategorie aktywów budują zarówno aktywa płynne, jak i bufor płynności) oraz 40% haircut w stosunku do określonych w rozporządzeniu delegowanych nr 2015/61 wskaźników wyjściowych każdej kategorii wpływów.

- Wariant D – najgorszy (horyzont przeżycia 30 dni) – zwiększenie wpływów w każdej kategorii depozytów i zobowiązań pozabilansowych o 100% w stosunku do określonych w rozporządzeniu delegowanych nr 2015/61 wskaźników wyjściowych (nie dotyczy tych pozycji pasywów, dla których bazowy wskaźnik wypływu wynosi 100%). Jako wyjściowy wskaźnik dla depozytów, które mogą zostać zerwane przez kanały elektroniczne, Bank uznaje 15%. W wariantcie D wskaźnik zwiększonego wypływu wynosi 30%; ponadto Bank zakłada 20% haircut aktywów płynnych (w tym buforu płynności – gdyż w Banku te same kategorie aktywów budują zarówno aktywa płynne, jak i bufor płynności) oraz 50% haircut w stosunku do określonych w rozporządzeniu delegowanych nr 2015/61 wskaźników wyjściowych każdej kategorii wpływów.

Ponieważ Bank utrzymuje bardzo wysoką wartość aktywów płynnych (w tym buforu płynności), które w dniu 31.12.2019 roku stanowiły równowartość 43,21% pasywów uwzględnionych w wypływach, po przeprowadzeniu testu w każdym z wymienionych wyżej wariantów, w Banku pozostawała bardzo wysoka kwota buforu płynności, nie było zatem potrzeby korzystania z zewnętrznego źródła finansowania (ciągnięcia otrzymanych zobowiązań pozabilansowych lub ubiegania się o kredyt w Banku Zrzeszającym). Zamierzeniem Banku jest utrzymywanie takiej wartości aktywów płynnych i buforu płynności, aby pozostawać niezależnym od zewnętrznego finansowania w 30 dniowym horyzoncie przeżycia.

Wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych wykorzystywane są w konstruowaniu planów awaryjnych płynności – poprzez zapewnienie m. in.:

- właściwego minimalnego stanu gotówki w kasach i bankomatach Banku,
 - konstruowanie właściwego poziomu i odpowiedniej dywersyfikacji wysokopłynnych aktywów (głównie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa) i stałe utrzymywanie odpowiednich buforów (rezerw) płynności,
 - kreowanie odpowiednio zdywersyfikowanej bazy depozytowej, ze znaczącą przewagą depozytów detalicznych.
- 2) monitoring kształtowania się czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności,
 - 3) scenariuszowe analizy zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne, w przypadku kryzysu płynności w Banku i w sektorze bankowym,
 - 4) kalkulacje wskaźników pomocniczych płynności, pozwalające na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia: organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne.

Informacje dotyczące wykonywania przez Bank obowiązków wynikających z Rozporządzenia CRR oraz Uchwały nr 386/2008 KNF (Wskaźnik LCR oraz nadzorcze normy płynności) sporządzane są i przekazywane właściwym jednostkom codziennie. Raporty i wnioski dotyczące ekspozycji Banku na ryzyko płynności sporządzane są w cyklu miesięcznym i są przedmiotem obrad Zarządu i Rady Nadzorczej (w okresach określonych w planie pracy Rady).

Monitorowanie dziennego stanu środków na rachunku bieżącym prowadzonym w BPS S.A. dokonywane jest przez Wydział Księgowości i Rozliczeń, który opracowuje raport uwzględniający stan i przepływy pieniężne na ww. rachunku oraz planowane i prognozowane wpływy i wypływy na każdy dzień roboczy.

Poszczególne rodzaje ryzyka cenowego są zarządzane w Banku odrębnie, uwzględniając specyfikę każdego rodzaju ryzyka i indywidualny sposób podejścia Banku do każdego z nich.

Tabela 23. Podstawowe parametry płynności płatniczej Banku wg stanu na dzień 31.12.2019r.

1. Nadzorcze miary płynności (wartość minimalna)		
M3 Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (1)	4,78	
M4 Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (1)	1,58	W warunkach skrajnych (wariant D)
Norma płynności krótkoterminowej (LCR) (100%):	511,01%	138,60%
- aktywa płynne:	104 419,76	84 935,81
- suma wypływów:	33 810,99	67 577,41
- suma wpływów:	12 594,25	6 297,13
- wypływ płynności netto:	21 216,73	61 280,29
2. Aktywa płynne Banku:	Wartość (tys. zł)	
Kasa:	3 341,17	
Rachunki w BPS:	53 625,72	
Dłużne papiery wartościowe:	103 161,40	
3. Nadwyżka (bufor) płynności (dla istotnych pozycji bilansu)*:	Wartość (tys. zł)	
7 dni	80 264,12	
1 miesiąc:	78 403,41	
1 rok:	30 765,80	
4. Dostępne finansowanie w ramach zrzeszenia BPS:	Wartość (tys. zł)	
Limit w rachunku bieżącym:	3 000,00	
Depozyt obowiązkowy	21 508,29	
5. Luka płynności:	Wartość urealnionej luki skumulowanej (tys. zł)	Współczynnik luki urealnionej
Luka płynności do 1 dnia:	-28 856,15	0,62
Luka płynności do 1 miesiąca:	79 753,30	1,99
Luka płynności do 3 miesięcy:	69 536,18	1,71
Luka płynności do 6 miesięcy:	63 118,47	1,58
Luka płynności do 12 miesięcy:	30 449,97	1,20
Luka płynności powyżej 20 lat (całkowita):	-9 295,40	0,97

*wysoki rozmiar nadwyżki płynności Banku wynika przede wszystkim ze znacznej wartości posiadanych przez Bank dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa (skład nadwyżki płynności – patrz pozycja 2: Aktywa płynne Banku).

Ponieważ w 2019 roku wartość aktywów płynnych Banku w relacji do wartości jego aktywów ogółem nie spadła poniżej określonego w procedurze ICAAP minimalnego poziomu (30%) i nie było konieczności ponoszenia kosztów w celu pozyskania brakującej kwoty aktywów płynnych, nie zaistniały okoliczności uzasadniające konieczność tworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka związanego z płynnością płatniczą.

V.4.2 Ryzyko stopy procentowej

Podstawa prawna: art. 435 i 448 Rozporządzenia CRR.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą luki poprzez sporządzanie:

- 1) Raportu luki terminów przeszacowania stopy procentowej, umożliwiającego określenie wielkości i charakteru niedopasowania (luki) pozycji aktywów i pasywów Banku wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
- 2) Raportu luki ryzyka bazowego, umożliwiającego określenie wielkości i charakteru niedopasowania (luki) pozycji aktywów i pasywów wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania w podziale na poszczególne stawki bazowe, od których uzależnione jest oprocentowanie produktów/instrumentów finansowych,
- 3) Analizy profilu ryzyka stopy procentowej Banku umożliwiającej określenie stopnia wrażliwości oprocentowania aktywów/pasywów wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych i podstawowych NBP,
- 4) Analizy wpływu ryzyka stopy procentowej na wartość ekonomiczną kapitału Banku,
- 5) Symulacji wpływu zmian stóp rynkowych i podstawowych NBP na wynik odsetkowy Banku przy określonej strukturze aktywów i pasywów wrażliwych,
- 6) Analizy testów warunków skrajnych przy określonej strukturze aktywów i pasywów wrażliwych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego (wynik odsetkowy i wynik operacji finansowych/fundusz z aktualizacji wyceny) oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrożających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.

Celem Banku jest utrzymanie akceptowalnej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank utrzymuje pozycję luki dla działalności złotowej i walutowej w ramach limitów przyjętych w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Wewnętrzne regulacje Banku dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej, uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego. Ryzyko stopy procentowej monitorowane jest poprzez analizę ryzyka luki i Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu Banku.

W celu prawidłowego monitoringu ryzyka stopy procentowej, Bank prowadzi ponadto analizy symulacyjne, z uwzględnieniem scenariusza szokowego.

Główne miary ryzyka stopy procentowej na 31.12.2019 r. kształtują się następująco :

1) Miary bazujące na dochodach

- spadek stóp o 0,25 pp. w skali 12 miesięcy może obniżyć wynik odsetkowy o **185,91 tys. zł**, tj. **3,02% zrealizowanego wyniku z odsetek z 2019 r.**,
- spadek stóp o 1,00 pp. dla 12 miesięcy może zmniejszyć wynik odsetkowy o **839,88 tys. zł**, tj. **13,64% zrealizowanego wyniku z odsetek z 2019 r.**,
- zmiana stawek bazowych o 10 pb. może w skali roku obniżyć wynik odsetkowy o **158,42 tys. zł** tj. **2,57% zrealizowanego wyniku z odsetek z 2019r.**

2) Miara wartości ekonomicznej kapitału

- zmiana kapitału ekonomicznego przy przesunięciu stóp o +/- 200 pb. wynosi **-/+ 1 269,83 tys. zł**, co stanowi **-/+ 3,57% funduszy własnych.**

Potencjalny spadek wartości ekonomicznej kapitału okazał się tym samym być poniżej dopuszczalnego maksymalnego spadku w wysokości 20% sumy wartości kapitałów Tier 1 i Tier 2, określonego w wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2018/02 z dnia 19.07.2018 r., które weszły w życie 31.12.2019r.).

Ponieważ w 2019 roku doszło do przekroczenia limitu określonego w obowiązującej w Banku procedurze ICAAP na ryzyko terminów przeszacowania przy zastosowaniu metody luki

stopy procentowej – limitu zmiany wyniku odsetkowego będącej efektem szokowej zmiany stóp procentowych (200 pb), a nie doszło do przekroczenia limitów:

- 1) na ryzyko bazowe przy zastosowaniu metody luki stopy procentowej dla stawek bazowych (redyskonta weksli, lombardowej, stawek WIBID/WIBOR i powiązanych z rentownością bonów skarbowych oraz EURIBOR/LIBOR dla pozycji w walutach obcych) – limitu zmiany wyniku odsetkowego z tytułu szokowego niedopasowania zmiany stawek bazowych (35pb);
- 2) na ryzyko opcji klienta – limitu łącznej kwoty kredytów spłacanych przed terminem, w ciągu miesiąca poprzedzającego datę analizy (5% obligo kredytowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją) oraz limitu łącznej kwoty depozytów zerwanych przed terminem, w ciągu miesiąca poprzedzającego datę analizy (5% depozytów ogółem);

ocena adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) wskazała na konieczność utrzymywania kapitałów na pokrycie ryzyka terminów przeszacowania.

Tabela 24. Ocena adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w związku z poziomem ryzyka stopy procentowej wg stanu na dzień 31.12.2019r.

Wyszczególnienie	Wykonanie 31.12.2019		limit		Wewnętrzny wymóg kapitałowy
	wartość (udział w limicie)	wartość w tys. PLN	wartość	wartość w tys. PLN	
ryzyko terminów przeszacowania*	101,43%	-2 526,05	7% funduszy własnych	2 490,54	35,51
ryzyko bazowe*	77,92%	554,49	2% funduszy własnych	711,58	brak
ryzyko opcji klienta	24,45%	1 334,00	5% obligo kredytowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją	5 456,00	brak
	11,23%	1 408,00	5% bazy depozytowej	12 543,00	brak

* limit jako wartość bezwzględna

W 2019 roku Bank rozpoczął także zarządzanie ryzykiem stopy procentowej portfela dłużnych papierów wartościowych. Limity dotyczące inwestycji w papiery wartościowe nie zostały przekroczone:

- limit na wielkość straty księgowej (fundusz z aktualizacji i wyceny skorygowany o wynik z operacji finansowych – w wysokości 10% funduszy własnych) – wg stanu na dzień 31 grudnia 2019r. wykonanie wyniosło plus 4.667,75 zł, tj. -137,33% (strata nie wystąpiła);
- limit udziału papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu w funduszach własnych (350%) – wykonanie wyniosło 50,44%.

Dodatkowe limity ograniczające ten rodzaj ryzyka stopy procentowej (limit BPV, limit VaR i limit duration) wprowadzone zostały w 2020 roku.

V.4.3 Ryzyko walutowe

Podstawa prawna: art. 435 i 445 Rozporządzenia CRR.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez sporządzanie:

- 3) pomiarów pozycyjnych określających wartość otwartych pozycji walutowych Banku,
- 4) pomiarów zmienności odzwierciedlających rozproszenie zmian kursów walutowych,
- 5) pomiarów wrażliwości obrazujących wpływ rynkowych czynników ryzyka na zmienność kursów walutowych,
- 6) pomiarów zagrożenia określających potencjalną stratę na skutek niekorzystnego kształtowania się kursów walutowych, których przekroczenie w danym okresie, może nastąpić z założonym prawdopodobieństwem.

7) pomiarów wpływu zmiany kursów walutowych na wynik finansowy Banku (poprzez wynik z wyceny rewaluacyjnej).

Zarządzanie ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Kamiennej Górze odbywa się w ramach limitów:

- 1) pozycji walutowej całkowitej (LPC),
- 2) pozycji walutowych netto w poszczególnych walutach obcych (LN),
- 3) strat na utrzymywanych pozycjach walutowych z tytułu zmian kursów walutowych w ramach stosowania metody wartości zagrożonej (LVAR),
- 4) limitów przyznanych poszczególnym pracownikom w ramach upoważnień do przeprowadzania operacji walutowych.

Tabela 25. Podstawowe wskaźniki ryzyka walutowego w 2019 roku.

RODZAJ LIMITU	Wykonanie			
	Minimalne w okresie	Maksymalne w okresie	Średnie w okresie	Na koniec okresu (31.12.2018r.)
Wartość pozycji całkowitej netto – maksymalnie 0,70% funduszy własnych (tys. PLN)/udział w limicie LPC)	0,94/0,35%	208,87/92,99%	33,90/13,95%	4,89/1,97%
Udział w funduszach własnych	0,00%	0,59%	0,10%	0,01%
Struktura pozycji walutowych w bilansie Banku			Kwota (równowartość w tys. PLN)	Udział w sumie bilansowej
Aktywa walutowe:			14 800,01	4,99%
Pasywa walutowe:			14 795,13	4,99%
			Kwota	Udział w wyniku finansowym netto
Wynik z pozycji wymiany:			111,17	2,87%

Zgodnie z art. 351 Rozporządzenia CRR, Bank tworzy regulacyjny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka walutowego w sytuacji, gdy całkowita pozycja walutowa netto (Bank nie utrzymuje pozycji w zlocie) przekroczy równowartość 2% funduszy własnych.

W 2019 roku nie doszło do przekroczenia przez całkowitą pozycję walutową netto równowartości 2% funduszy własnych Banku, nie doszło zatem do utworzenia regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

VI INSTRUMENTY KAPITAŁOWE W PORTFELU BANKOWYM

Podstawa prawna: art. 447 Rozporządzenia CRR.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze posiadał następujące ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym:

- 1) akcje jednostek nienotowanych na rynku regulowanym (Bank Zrzeszający – BPS S.A.),
- 2) udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.,
- 3) udziały w kapitale rezerwowym Towarzystwa Ubezpieczeń MACIF Życie.

Tabela 26. Ekspozycje kapitałowe – portfel bankowy na dzień 31.12.2019r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	wartość nominalna:	wartość godziwa:
bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I (akcje w jednostkach nienotowanych na rynku regulowanym – akcje w BPS S.A., jako Banku Zrzeszającym)	2 543,98	2 243,98
bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I (akcje w jednostkach nienotowanych na rynku regulowanym – udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.)	23,00	23,00
udziały w kapitale rezerwowym T.U. MACIF Życie	0,25	0,25
bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II (Obligacje Banku BPS S.A.)	0,00	0,00
RAZEM:	2.567,23	2.567,23

Na mocy indywidualnego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, Bank nie dokonuje odliczeń, o których mowa w art. 36 ust. 1 lit. h oraz art. 66 lit. c Rozporządzenia CRR.

Kwoty posiadanych bezpośrednich, pośrednich i syntetycznych udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I oraz instrumentach w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego są uwzględniane w kalkulacji regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Tabela 27. Wymóg kapitałowy z tytułu posiadanych bezpośrednich, pośrednich i syntetycznych udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I oraz instrumentach w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego na dzień 31.12.2019r. (tys. PLN)

Rodzaj ekspozycji	waga ryzyka	kwota ekspozycji	wymóg kapitałowy
Ekspozycje z tytułu inwestycji kapitałowych oraz instrumentów stanowiących składniki funduszy własnych (obligacje Banku BPS S.A.)	100%	2.567,23	205,38
Ekspozycje z tytułu inwestycji kapitałowych oraz instrumentów stanowiących składniki funduszy własnych (akcje Banku BPS S.A.)	100%	0,00	0,00
ŁĄCZNIE:		2.567,23	205,38

VII POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ

Podstawa prawna: art. 450 Rozporządzenia CRR.

W związku z unormowaniami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, w celu prawidłowego zarządzania ryzykiem poprzez rzetelne gospodarowanie zasobami finansowymi Banku, wprowadzono Politykę wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka, mającą na celu powiązanie składników wynagrodzeń z wynikami osiąganymi przez Bank.

Polityka obejmuje stałe i zmienne składniki wynagrodzenia, przy czym za zmienne składniki wynagrodzenia uznaje się premie uznaniowe, które nie mogą być wyższe niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne.

Za osoby zajmujące stanowiska istotne w Banku, stosując przepisy Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) z dnia 4 marca 2014r. nr 604/2014 uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, uznano członków Rady Nadzorczej, Zarządu, Głównego Księgowego, dyrektorów istotnych Oddziałów, kierowników komórek: audytu wewnętrznego, analiz i ryzyk, kadr oraz zgodności.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli – członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wyłącznie stałe składniki wynagrodzenia. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego członków Zarządu ustalana jest przez Radę Nadzorczą Banku, a wobec pozostałych pracowników – przez Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza w stosunku do członków Zarządu, a Zarząd – wobec pozostałych pracowników, przeprowadza ocenę efektów ich pracy. Do przeprowadzanej oceny wykorzystywane są następujące wskaźniki:

- 1) zysk netto,
- 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- 3) jakość portfela kredytowego,
- 4) współczynnik kapitałowy,
- 5) wskaźnik płynności (LCR),
- 6) wynik z tytułu rezerw celowych.

Ocenie podlega stopień wykonania powyższych wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie, przy czym zmienne składniki wynagrodzenia przyznawane są, jeśli plan w zakresie przywołanych powyżej wskaźników wykonany został co najmniej w 80%.

Okres podlegający ocenie wynosi 3 lata (rok ubiegły i poprzedzające, czyli lata 2016 – 2018).

W 2019 roku:

9 osobom będącym członkami Rady Nadzorczej Banku wypłacono łącznie 54,45 tys. PLN wynagrodzenia stałego.

3 osobom będącym Członkami Zarządu Banku wypłacono łącznie:

- 1) 473,67 tys. PLN z tytułu wynagrodzenia stałego,
- 2) 201,90 tys. PLN z tytułu wynagrodzenia zmiennego.

Pozostałym pracownikom wypłacono łącznie:

- 1) 20,42 tys. PLN z tytułu wynagrodzenia stałego,
- 2) 10,53 tys. PLN z tytułu wynagrodzenia zmiennego,

Stosując zasadę proporcjonalności, Bank nie dokonuje odroczenia wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia.

VIII OŚWIADCZENIE

Podstawa prawna: art. 435 ust. 1 lit. e Rozporządzenia CRR.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Lp.	Imię i nazwisko	Stanowisko	Data	Podpis
1.	Edward Buczek	Prezes Zarządu	02.09.2020 ✓	
2.	Wiesław Osiński	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	09.09.2020	
3.	Łukasz Filip	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	02.09.2020	

Organy Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze – Rada Nadzorcza i Zarząd, oraz jego pracownicy, w swych codziennych zadaniach, podejmują szereg działań zmierzających do poprawy jakości procesu zarządzania ryzykami, a także podnoszenia efektywności działalności Banku – optymalizacji osiąganego wyniku finansowego – przy zachowaniu maksymalnego bezpieczeństwa.

Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwala Bankowi na nieprzerwany i bezpieczny rozwój.

