



Bank Spółdzielczy
Ziemi Kraśnickiej
w Kraśniku

Grupa BPS

Ujawnienie informacji

*dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji
podlegających ogłaszaniu zgodnie z częścią ósmą
Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla
instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.*

wg stanu na 31.12.2015 r.

I. WSTĘP

1. W niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem”, Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na 31 grudnia 2015 r. Ujawnienie to realizowane jest zgodnie z wymogami, określonymi w części ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”).
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
 - nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
4. Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku zrzeszony jest w banku zrzeszającym, którym jest Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna w Warszawie.
Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku w dnia 31.12.2015 roku przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku założony jest na czas nieokreślony.
Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku jest zrzeszony w Związku Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. dr Franciszka Stefczyka z siedzibą w Warszawie.
Siedzibą Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku jest miasto Kraśnik.
Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej w województwie lubelskim i powiecie stalowowolskim w województwie podkarpackim.
Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin - Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000087630.
Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON nr 000501104.
Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą: Centrala i Oddziały. W ramach struktury organizacyjnej Banku działają ponadto Ekspozytury podporządkowane bezpośrednio Wydziałowi Produktów Bankowych i Marketingu Centrali lub Oddziałom.
W sposób szczegółowy struktura organizacyjna Banku przedstawia się jak niżej:
 1. **Centrala w Kraśniku**, 23-200 Kraśnik, ulica Ogrodowa 5
Ekspozytury podporządkowane Centrali :
 - Ekspozytura Nr 1 ul. Aleja Niepodległości 25 E, 23 - 210 Kraśnik
 - Ekspozytura Nr 2 ul. Urzędowska 38 E, 23 - 200 Kraśnik
 - Ekspozytura Nr 3 ul. Ks. Zielińskiego 1, 23 - 210 Kraśnik
 - Ekspozytura Nr 4 ul. Koszarowa 12 A, 23 - 200 Kraśnik
 2. **Oddział w Annopolu** ul. Partyzantów 22, 23 - 235 Annopol
Ekspozytury podporządkowane Oddziałowi w Annopolu:
 - Ekspozytura w Kosinie, 23 - 235 Annopol
 - Ekspozytura w Annopolu ,ul. Rynek 1 , 23 - 235 Annopol
 3. **Oddział w Batorzu**, Batorz I Nr 51 A, 23 - 320 Batorz
 4. **Oddział w Dzierzkowicach**, ul. Rynek 83, 23 - 251 Dzierzkowice
 5. **Oddział w Gościeradowie**, Gościeradów Nr 59, 23 - 275 Gościeradów
 6. **Oddział w Modliborzycach**, ul. Janowska Nr 2, 23 - 310 Modliborzycach
 - Ekspozytura w Wierzchowiskach – podporządkowana Oddziałowi w Modliborzycach

7. **Oddział w Szastarce**, Szastarka Nr 59 A, 23 - 225 Szastarka
–Ekspozytura w Polichnie – podporządkowana Oddziałowi w Szastarce
8. **Oddział w Stalowej Woli**, ul. Poniatowskiego 88, 37 - 450 Stalowa Wola
9. **Oddział w Trzydniku**, Trzydnik Duży Nr 15, 23 - 230 Trzydnik Duży
Ekspozytury podporządkowane Oddziałowi w Trzydniku :
–Ekspozytura w Olbiecinie, 23 - 231 Olbiecin
–Ekspozytura w Rzeczy Ziemiańskiej, 23 - 230 Trzydnik
10. **Oddział w Urzędowie**, ul. Partyzantów 1, 23 - 250 Urzędów
11. **Oddział w Wilkołazie**, Wilkołaz I Nr 41, 23 - 212 Wilkołaz
12. **Oddział w Zaklikowie**, ul. Mickiewicza Nr 1, 37 - 470 Zaklików
–Ekspozytura w Lipie, 37 - 470 Zaklików – podporządkowana Oddziałowi w Zaklikowie
13. **Oddział w Zakrzówku**, ul. Kościuszki Nr 16, 23 - 213 Zakrzówek.

5. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM - ART. 435 ROZPORZĄDZENIA

1. Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku jest bankiem detalicznym, wyłącznie z polskim kapitałem, o polskim charakterze, uniwersalnym, dla którego największą wartością jest Klient. Zachowując dotychczasową pozycję na terenie swojego działania tj. województwa lubelskiego, oraz powiatu stalowowolskiego w województwie podkarpackim pełni wiodącą rolę w obsłudze rolnictwa, małych i średnich przedsiębiorstw, samorządów terytorialnych oraz bezpośrednio gospodarstw domowych udzielając kredytów mieszkaniowych i innych o charakterze konsumpcyjnym. Bank stara się stwarzać jak najlepsze warunki dobrej i rzetelnej obsługi Klientów umożliwiając równocześnie rozwój zawodowy jego pracowników. Realizując swoją misję za główny strategiczny cel swojego działania Bank przyjął umacnianie podstaw ekonomicznych działalności poprzez dalsze akumulowanie kapitału w celu zwiększenia bezpieczeństwa powierzonych mu wkładów i lokat oraz minimalizowania ryzyka w zarządzaniu tymi środkami przy ciągłym unowocześnianiu i usprawnianiu prowadzonej działalności.
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową Strategią zarządzania ryzykiem bankowym w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku, opracowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
3. Strategia zarządzania ryzykiem bankowym w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, tj. m.in.: Polityką kapitałową Banku, planami finansowymi, a także politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
4. Strategia zarządzania ryzykiem oraz polityki zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowany poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
5. 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,
 - 2) ryzyko koncentracji zaangażowań,
 - 3) ryzyko płynności,

- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko prawne, modeli, i ryzyko informatyczne,
- 6) ryzyko braku zgodności,
- 7) ryzyko kapitałowe,
- 8) ryzyko biznesowe oraz inne ryzyka jeżeli, według oceny Banku, winny podlegać jako ryzyko istotne odrębnemu zarządzaniu na podstawie regulacji wewnętrznych.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

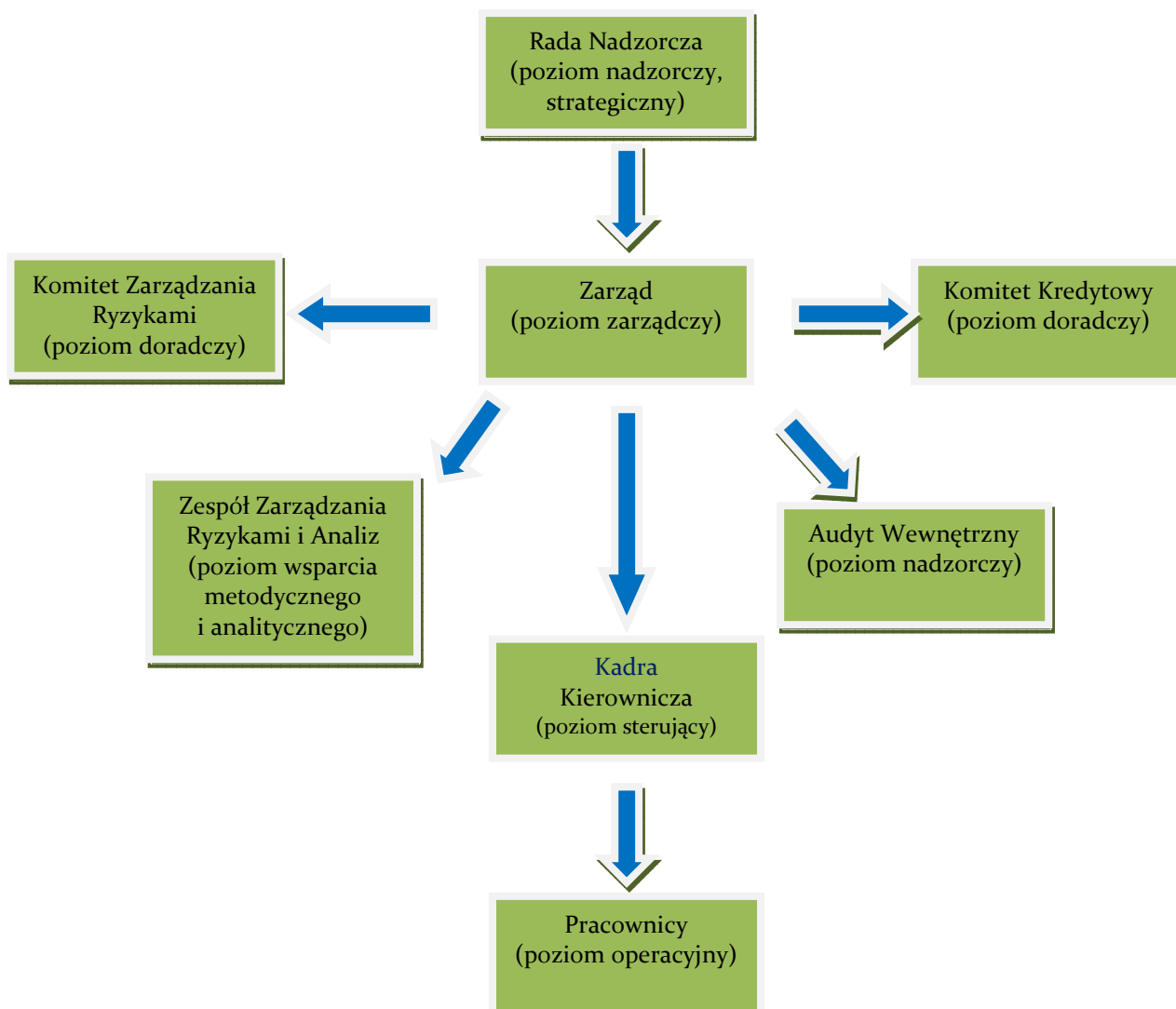
- dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym nowych norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD IV/CRR,
- szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z rozporządzeniem 575/2013 UE,
- analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),
- uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),
- agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
- raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku,
- audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
- wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- Identyfikacja ryzyka polegająca na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł ryzyka oraz oszacowaniu na gruncie procesu ICAAP istotności potencjalnego wpływu tego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku.
- Pomiar ryzyka obejmujący definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz ilościowej kwantyfikacji ryzyka za pomocą zdefiniowanych miar. Ocena ryzyka polega na określeniu rozmiarów lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem. W ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka. Testy warunków skrajnych stosowane są w celu oszacowania potencjalnych strat w przypadku sytuacji na rynku, która nie jest standardowo opisana za pomocą miar statystycznych i przeprowadzane są na podstawie podlegających przeglądowi scenariuszy, opisujących sytuacje wykraczające poza normalne warunki rynkowe, z zachowaniem realności realizacji tych scenariuszy.
- Monitorowanie ryzyka odbywające się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności.
- Raportowanie ryzyka obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa i Rady Nadzorczej Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania jest dostosowana do szczebla zarządczego odbiorców.
- Działania zarządcze polegające w szczególności na wydawaniu przepisów wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko poprzez ustalanie wysokości limitów i wartości progowych, wydawanie zaleceń, podejmowanie decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem. Celem podejmowania działań zarządczych jest kształtowanie procesu zarządzania ryzykiem oraz poziomu ryzyka.

6. Podstawowe zadania organów Banku w zakresie zarządzania ryzykiem zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku.

Strukturę organizacyjną zarządzania ryzykiem przedstawia niżej prezentowany model :



W procesie zarządzania ryzykiem w Banku wiodącą rolę pełnią Rada Nadzorcza i Zarząd Banku.

Wymagania wobec Rady Nadzorczej i Zarządu:

- a) członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu muszą cieszyć się nieposzlakowaną opinią i posiadać wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie do wykonywania swoich obowiązków. Ogólny skład organów Banku odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres doświadczeń i kompetencji,
- b) wszyscy członkowie organów winni poświęcać wystarczająco dużo czasu w wykonywaniu swoich funkcji w Banku, a także analizom kwestii ryzyka,
- c) organy Banku zobowiązane są brać czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013. Oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.

Podstawowe zadania w procesie zarządzania ryzykiem:

Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdza strategię i poszczególne polityki zarządzania ryzykami oraz strategię działania Banku, która określa m.in.:
 - zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
 - specyfikę i profil działalności,
 - możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku,
- 2) założenia polityki w zakresie ryzyka braku zgodności Banku,
- 3) zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku;
- 4) zatwierdza regulacje wewnętrzne dotyczące procesów:
 - szacowania kapitału wewnętrznego,
 - planowania i zarządzania kapitałowego;
- 5) zatwierdza strukturę organizacyjną, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 6) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym,
- 7) zapewnia wybór członków Zarządu, posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji,
- 8) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne ryzyka i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem;
- 9) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.

Zarząd:

- 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz regulacji wewnętrznych dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:
 - systemu zarządzania ryzykiem,
 - systemu kontroli wewnętrznej,
 - szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego,
- 2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego, dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów,
- 3) odpowiada za właściwe ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościową ocenę,
- 4) wprowadza, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,

- 5) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank,
- 6) zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość, dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- 7) odpowiada za przejrzystość działań Banku, a w szczególności za:
 - ujawnianie informacji na temat działalności Banku, pozwalających na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania bezpieczeństwa jego działalności i na ocenę sytuacji finansowej,
 - zapewnienie zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami ostrożnościowymi Komisji Nadzoru Finansowego,
 - zapewnienie, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności i posiada regulacje wewnętrzne w tym zakresie;
- 8) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem.

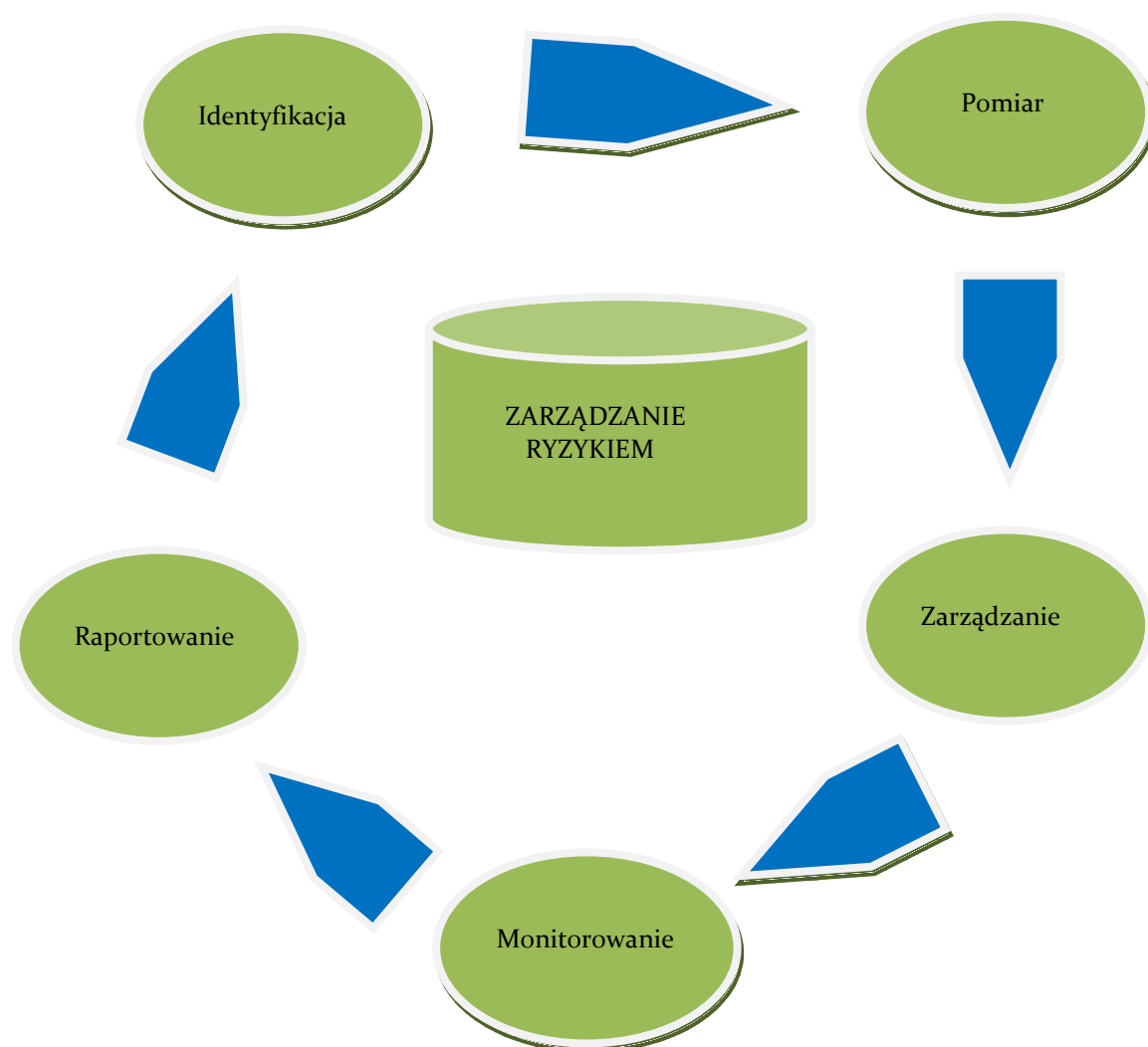
Komórki organizacyjne:

- 1) Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami organizacyjnymi Banku.
- 2) Komórki organizacyjne uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem zgodnie z zasadami określonymi w regulacjach wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz z Regulaminem organizacyjnym Banku;
- 3) W procesie zarządzania ryzykiem udział bierze:
 - 1) **Komitet Zarządzania Ryzykami** – do którego zadań należy opiniowanie projektów strategii zarządzania ryzykami w Banku, opiniowanie działań umożliwiających realizację celów strategicznych, wydawanie opinii na temat polityki zarządzania ryzykami, polityki kredytowej, handlowej, kadrowej itp. współudział w kształtowaniu głównych założeń w oparciu o które budowany jest plan finansowy przy uwzględnieniu podstawowych wskaźników ekonomicznych mających wpływ na jego realizację, analiza i opiniowanie struktury aktywów i pasywów zapewniającej maksymalizację przychodów Banku przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyka, dokonywanie analizy nowo wprowadzanych produktów w aspekcie ich wpływu na ponoszone przez Bank ryzyko oraz wynik finansowy Banku, opiniowanie informacji zarządczych przygotowywanych na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej.
 - 2) **Komitet Kredytowy Banku** - opiniuje transakcje kredytowe przekazywane do decyzji Zarządu oraz propozycje klasyfikacji ekspozycji pod względem kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.
 - 3) **Wydział Produktów Bankowych i Marketingu** - opracowuje projekty regulacji wewnętrznych dotyczących zdolności i wiarygodności kredytobiorców oraz prawnych zabezpieczeń spłat ekspozycji kredytowych, projekty regulacji wewnętrznych dotyczących windykacji i restrukturyzacji wierzytelności Banku. Przyjmuje wnioski o udzielenie kredytów, pożyczek i gwarancji bankowych wraz z dokumentacją wymaganą obowiązującymi w Banku procedurami, sprawdza kompletność i rzetelność dokumentów, dokonuje wstępnej weryfikacji klientów i oceny zdolności kredytowej zgodnie z posiadanymi uprawnieniami w tym zakresie oraz przeprowadza inspekcje u wnioskodawców. Ponadto opracowuje projekty wewnętrznych regulacji produktowych, odpowiada za sprzedaż produktów bankowych oraz analizowanie obowiązków kredytobiorcy wynikających z umowy kredytu.

- 4) **Zespół Analityków Kredytowych** – współpracuje w zakresie projektowania polityki kredytowej Banku, ustalania limitów związanych z działalnością kredytową oraz w tworzeniu regulacji wewnętrznych w zakresie ryzyka kredytowego. Dokonuje weryfikacji dokumentacji kredytowej pod kątem kompletności, poprawności i wiarygodności oraz oceny zdolności kredytowej i proponowanych zabezpieczeń. Ocenia adekwatność zabezpieczeń i poprawność propozycji decyzji kredytowych. Dokonuje okresowego przeglądu zabezpieczeń oraz niezależnego przeglądu klasyfikacyjnego portfela kredytowego oraz weryfikuje propozycje tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych na ekspozycje kredytowe.
- 5) **Stanowisko pracy d/s monitoringu** – monitoruje i ocenia sytuację ekonomiczno – finansową kredytobiorców, wystawców zabezpieczeń, dokonuje przeglądu i przygotowuje propozycje klasyfikacji kredytowych oraz monitoruje zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.
- 6) **Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz** - opracowuje projekty strategii, polityk i regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej, sporządza analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko, a także odpowiada za monitorowanie ryzyka i szacowanie kapitału wewnętrznego.
- 7) **Główny Księgowy** - odpowiada za lokowanie nadwyżek środków pieniężnych oraz za wycenę aktywów i pasywów.
- 8) **Kierownicy komórek organizacyjnych** - dokonują kontroli funkcjonalnej w ramach czynności wykonywanych przez nadzorowane komórki.
- 9) **Pozostali pracownicy** - mają obowiązek przestrzegania regulacji wewnętrznych, tj. strategii, polityk, instrukcji, regulaminów i metodyk oraz uczestniczą w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz w raportowaniu tych zdarzeń;
- 10) **Stanowisko audytu wewnętrznego** - kontroluje i ocenia sprawność i prawidłowość działania systemu zarządzania ryzykiem.

7. Schemat zarządzania ryzykiem w Banku

Sposób obiegu informacji oraz prowadzonych działań w zakresie zarządzania ryzykiem przedstawia w sposób poglądowy niżej zamieszczony schemat :



8. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzykiem rezydualnym.

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako całokształt zagrożeń związanych z działalnością kredytową Banku. Ryzyko to związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych, spowodowanych niewywiązywaniem się kontrahenta Banku z zobowiązań, wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na jego działalność. Naczelną zasadą, jaką kierują się jednostki organizacyjne Banku, jest zasada bezpieczeństwa, zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej jak i całego portfela kredytowego, realizowana poprzez właściwe oszacowanie i zarządzanie ryzykiem kredytowym. Bank prezentuje ostrożnościowe podejście do ryzyka i dąży do optymalizacji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym na poziomie strategicznym realizowane jest przez Zarząd Banku odpowiadający za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania tym ryzykiem, monitorowanie skuteczności systemu oraz zatwierdzenie procedur i limitów ograniczających ryzyko kredytowe.

Nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem kredytowym sprawuje Rada Nadzorcza oceniająca jego adekwatność i skuteczność oraz nadzorująca realizację założeń strategii zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku i jej zgodność ze strategią i planem finansowym Banku.

Cele strategiczne dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym:

- 1) doskonalenie wewnętrznych regulacji dotyczących zasad kredytowania, monitorowania i wyceny ryzyka kredytowego,
- 2) zapewnienie skutecznego i niezależnego procesu klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
- 3) doskonalenie, dostosowanych do profilu ryzyka, zasad dywersyfikacji portfela kredytowego oraz systemu ustalania i monitorowania wewnętrznych limitów ostrożnościowych,
- 4) intensyfikacja działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych należności Banku,
- 5) zapewnienie właściwego systemu raportowania organom Banku o ryzyku w portfelu kredytowym i ryzyku koncentracji zaangażowań.

Głównym dokumentem, stanowiącym ramowe zasady prowadzenia polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, jest Polityka kredytowa Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku na lata 2014-2015, zwany dalej Polityką kredytową.

Polityka kredytowa, 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 jak również narzędzie wspierające realizację celów biznesowych.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Do podstawowych działań mających na celu optymalizację ryzyka kredytowego należy zaliczyć:

- 1) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity koncentracji,
- 2) preferowanie produktów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem,
- 3) analizę struktury i monitoring portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań, a w przypadku zidentyfikowania sygnałów ostrzegawczych, wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- 4) stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego,
- 5) wykorzystywanie informacji o klientach Banku z systemów wymiany danych,
- 6) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, obejmujący m.in.: proces przestrzegania przepisów wewnętrznych Banku i kompetencji,
- 7) analizę i monitoring wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.

Obowiązek stosowania ostrożnościowego podejścia do ryzyka kredytowego dotyczy wszystkich pracowników Banku i każdej transakcji kredytowej.

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego, prowadzone jest poprzez:

- 1) monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji wierzytelności;

- 2) monitorowanie i raportowanie jakości, struktury i dynamiki portfela kredytowego;
- 3) monitorowanie i raportowanie adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności z grupy „zagrożone” oraz sumy pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych;
- 4) monitorowanie ekspozycji kredytowych, w tym ekspozycji z grupy „zagrożone”, ich struktury, czynników ryzyka;
- 5) monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe;
- 6) pomiar i analizę kwot nieodzyskanych (strat kredytowych);
- 7) monitorowanie procesu ustanawiania prawnych zabezpieczeń spłat ekspozycji kredytowych;
- 8) pomiar poziomu pokrycia ekspozycji kredytowych prawnymi zabezpieczeniami ich spłaty (w szczególności zabezpieczeniami w postaci hipotek na nieruchomościach), w tym przeciętny poziom bieżącego LtV oraz poziom ekspozycji, dla których zabezpieczenie hipoteczne nie jest własnością kredytobiorcy,
- 9) realizację przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych, polegających w szczególności na:
 - organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - prawidłowym przepływie informacji,
 - odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - nadzorze nad działalnością kredytową.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji kredytowej polega na ustaleniu:

- 1) ryzyka wynikającego z sytuacji ekonomiczno - finansowej kredytobiorcy, będącego zarówno osobą fizyczną, jak i podmiotem gospodarczym czy rolniczym;
- 2) ryzyka związanego z zawieraną transakcją kredytową;
- 3) ryzyka związanego z transakcją kredytową w trakcie jej trwania.

8.1. Ryzyko koncentracji zaangażowań.

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. Strategicznym celem w zakresie ryzyka koncentracji jest:

- 1) dywersyfikacja i minimalizowanie poziomu ryzyka z wykorzystaniem odpowiednich instrumentów;
- 2) przestrzeganie limitów koncentracji wierzytelności, wynikających z art. 71 i art. 79a ustawy Prawo bankowe;
- 3) ustalanie i przestrzeganie wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań Banku, w szczególności w odniesieniu do: grupy klientów, produktów, branż i prawnych zabezpieczeń spłat ekspozycji kredytowych.

W ramach podejmowanych działań dywersyfikujących ryzyko koncentracji zaangażowań Bank wykorzystuje następujące instrumenty:

- 1) na poziomie jednostkowym:
 - a) procedury kredytowe w zakresie oceny zdolności kredytowej kredytobiorców i ustanawiania prawnych zabezpieczeń,
 - b) procedury w zakresie opiniowania transakcji kredytowych i podejmowania decyzji kredytowych,
 - c) procedury dotyczące udzielania pełnomocnictw i upoważnień do podejmowania decyzji kredytowych,
 - d) procedury w zakresie monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka kredytowego oraz dokonywania odpisów z tytułu trwałej utraty wartości,
 - e) procedury w zakresie monitorowania zabezpieczeń,
 - f) procedury w zakresie ustalania i monitorowania limitów koncentracji łącznych zaangażowań i zaangażowań kapitałowych;
- 2) na poziomie portfela kredytowego:
 - a) parametryczne normy ostrożnościowe (ustawowe),

- b) politykę zarządzania ryzykiem kredytowym,
- c) wewnętrzne limity w zakresie koncentracji zaangażowań kredytowych, w tym z tytułu dużych zaangażowań,
- d) testy wrażliwości,
- e) szacowanie odpowiedniej wielkości kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań.

Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku.

Zasady klasyfikacji ryzyka koncentracji zaangażowań pod względem istotności ustala się w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Proces szacowania kapitału wewnętrznego Banku w odniesieniu do ryzyka koncentracji zaangażowań uwzględnia:

- 1) jakość zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- 2) jakość systemu kontroli wewnętrznej,
- 3) możliwość podjęcia efektywnych działań obniżających poziom ryzyka koncentracji zaangażowań,
- 4) rezultaty wyników pomiaru ryzyka koncentracji.

8.2. Ryzyko kredytowe ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Hipoteczne zabezpieczenie ekspozycji kredytowych stanowi jedną z podstawowych form zabezpieczenia przyjmowanego przez Bank. Zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie przekracza 20% portfela kredytowego, w związku z tym ryzyko kredytowe tych ekspozycji uznaje się za istotne i może mieć znaczący wpływ na kondycję finansową Banku. Celem strategicznym w zakresie ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku poprzez stałe monitorowanie, pomiar i ocenę:

- 1) poziomu zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie;
- 2) jakości portfela kredytowego w grupie tych ekspozycji;
- 3) wartości ww. ekspozycji w sytuacji zagrożonej;
- 4) wartości i jakości indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych, w tym również w sytuacji zagrożonej;
- 5) stopnia wykorzystania limitów koncentracji łącznego zaangażowania zabezpieczonego hipotekami;
- 6) wahań cen na rynku nieruchomości, prognozy kształtowania się rynkowych cen nieruchomości oraz ich wpływu na ryzyko kredytowe ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 7) wahań stóp procentowych;
- 8) bieżącej wartości nieruchomości;
- 9) poziomu wskaźnika LtV dla ekspozycji kredytowych oraz portfela kredytowego.

8.3. Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych.

Do detalicznych ekspozycji kredytowych Bank zalicza zgodnie z definicją Rekomendacji „T” kredyty udzielone osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą ani rolniczą, z wyłączeniem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, zabezpieczonych kaucją złożoną w Banku, kredytów na zakup papierów wartościowych oraz ekspozycji, których źródłem spłaty jest sprzedaż papierów wartościowych. Celem strategicznym w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jest zminimalizowanie poziomu ryzyka kredytowego portfela detalicznych ekspozycji i stworzenie bezpiecznej struktury tego portfela. Istotnym elementem ww. ryzyka jest prawidłowo przeprowadzona ocena zdolności kredytowej klienta oraz wiarygodność wszystkich osób zobowiązanych do spłaty detalicznej ekspozycji kredytowej.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych Banku obejmują działania polegające na:

- 1) monitorowaniu portfela detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 2) stosowaniu limitów ograniczających ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 3) monitorowaniu procesu kredytowego i akceptacji transakcji kredytowych.

8.4. Ryzyko rezydualne.

Ryzyko rezydualne jest ryzykiem związanym ze stosowaniem przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego, które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano. W rezultacie celem zarządzania ryzykiem rezydualnym jest monitorowanie tego ryzyka, zapewnienie skuteczności technik redukcji ryzyka kredytowego oraz ograniczanie ryzyka związanego ze stosowaniem prawnych zabezpieczeń spłat ekspozycji kredytowych.

Bank monitoruje ryzyko rezydualne w zakresie:

- 1) pojedynczej ekspozycji kredytowej,
- 2) portfela kredytowego.

Ryzyko rezydualne jest uwzględnione w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w procedurach wewnętrznych.

W ramach informacji zarządczej z zakresu ryzyka rezydualnego sporządzane są dla Zarządu informacje dotyczące przebiegu procesów windykacyjnych i odzysków z zabezpieczeń. Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczną informację z zakresu ryzyka rezydualnego w okresach rocznych.

8.5. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji zaangażowań, ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyka rezydualnego).

System informacji zarządczej w ramach ryzyka kredytowego obejmuje kwartalną analizę i raportowanie kluczowych zewnętrznych oraz wewnętrznych limitów, wskaźników ryzyka, która po zaakceptowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami przedstawiana jest Zarządowi Banku.

Raport z zarządzania ryzykami i adekwatności kapitałowej, przedkładany w okresach półrocznych Radzie Nadzorczej, zawiera syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji zaangażowań, ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyka rezydualnego), na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwo jego występowania, wykorzystania wewnętrznych limitów oraz jakości i skuteczności przyjętych metod zarządzania tym ryzykiem.

8.6. Zasady polityki stosowania prawnych zabezpieczeń spłat ekspozycji kredytowych i ograniczania ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji zaangażowań, ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyka rezydualnego).

Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie zwrotu należności Banku, w szczególności z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami Banku lub wykonania przez dłużnika innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy. Bank w zależności od produktu kredytowego stosuje następujące rodzaje zabezpieczenia:

- 1) weksel in blanco;

- 2) kaucja pieniężna;
- 3) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym;
- 4) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym;
- 5) poręczenie według prawa cywilnego;
- 6) poręczenie wekslowe;
- 7) gwarancja;
- 8) przelew wierzytelności na zabezpieczenie;
- 9) cesja praw z umów ubezpieczenia;
- 10) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/przeniesienie własności;
- 11) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/przeniesienie własności;
- 12) zastaw rejestrowy;
- 13) hipoteka;
- 14) hipoteka przymusowa;
- 15) poddanie się egzekucji;
- 16) przystąpienie do długu;
- 17) ubezpieczenie kredytu;
- 18) zgoda na potrącenie z listy płac w trybie określonym w art. 91 kodeksu pracy;
- 19) zastaw finansowy;
- 20) przejęcie długu.

Przy wyborze prawnych zabezpieczeń spłat ekspozycji kredytowych Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania oraz oceną ryzyka kredytowego transakcji i innych zagrożeń.

9. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Narażenie wyniku finansowego wynikające ze zmian stóp procentowych dotyczy głównie ewentualnych odchyżeń w zakresie wyniku odsetkowego.

Ryzyko stopy procentowej jest pojęciem o szerokim zakresie, obejmującym cztery główne kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania - odnosi się do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie, powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek;
- 2) ryzyko bazowe - wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania;
- 3) ryzyko opcji klienta - wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej, usytuowanej w portfelu bankowym i obejmują kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie;
- 4) ryzyko krzywej dochodowości - polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi danego rynku lub indeksu, odnoszącymi się do różnych terminów przeszacowania.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej to z jednej strony monitorowanie i prognozowanie zmian rynkowych stóp procentowych a z drugiej identyfikowanie zagrożeń związanych ze zmianami stóp procentowych i podejmowanie działań w celu ich eliminacji.

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej odnoszą się do wszystkich pozycji bilansowych Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienną realizację polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

9.1. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka stopy procentowej.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej:

- 1) analiza i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania;
- 2) symulacje możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy;
- 3) analiza ryzyka bazowego i ryzyka opcji klienta;
- 4) analiza krzywej dochodowości;
- 5) analiza elastyczności stóp procentowych.

W Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych w celu oszacowania zmian wyniku finansowego w przypadku wzrostu/spadku stóp procentowych o 0,35 p.p. (w przypadku ryzyka bazowego), o 2,00 p.p. (w przypadku ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania) i o 0,12 p.p. (w przypadku ryzyka krzywej dochodowości). System informacji zarządczej w ramach ryzyka stopy procentowej obejmuje:

- 1) w okresach miesięcznych – informację z pomiaru ekspozycji na ryzyko stopy procentowej.
- 2) w okresach kwartalnych - raport z realizacji zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Informacja dla Zarządu i Rady Nadzorczej o wielkości i składowych kapitału wewnętrznego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, przedkładana półrocznie Radzie Nadzorczej, zawiera syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka stopy procentowej, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwo jego występowania, wykorzystania wewnętrznych limitów ostrożnościowych oraz jakości i skuteczności przyjętych metod zarządzania tym ryzykiem.

9.2. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka stopy procentowej.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka Zarząd zatwierdza wewnętrzne limity, wyznaczające dopuszczalny poziom ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, z uwzględnieniem założeń strategii działania oraz planów finansowych, zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.

Rodzaje wewnętrznych limitów wynikają z prostego charakteru produktów i nieskomplikowanej struktury bilansu Banku.

System limitów wewnętrznych w zakresie ryzyka stopy procentowej określa wrażliwość aktywów i pasywów oprocentowanych na zmiany stóp procentowych w odniesieniu do wielkości kapitału Banku i obejmuje:

- 1) limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki – maximum 0,35 ilorazu luki skumulowanej do sumy aktywów oprocentowanych; wykorzystanie na 31.12.2015 r. – 0,25 ,
- 2) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego – 2 % kapitału; wykorzystanie – 1,71 %,
- 3) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania – 8 % kapitału; wykorzystanie – 5,15 %
- 4) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka krzywej dochodowości – 2 % kapitału; wykorzystanie – 1,16 %,
- 5) limit dopuszczalnej zrywalności depozytów terminowych – 4 % sumy depozytów terminowych wypłaconych w okresie 1 miesiąca przed upływem okresu zadeklarowania; wykonanie 2,11 %.

Monitorowanie wewnętrznych limitów odbywa się w cyklach miesięcznych i podlegają mu bilans Banku i pozycje pozabilansowe, według stanu na koniec każdego miesiąca.

10. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem płynności.

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).

Płynność rozpatrywana jest w następujących horyzontach czasowych:

- 1) płynność natychmiastowa - w okresie 1 dnia,
- 2) płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
- 2) płynność bieżąca - w okresie do 7 dni,
- 3) płynność krótkoterminowa - w okresie do 1 miesiąca,
- 4) płynność średnioterminowa - w okresie od 1 do 12 miesięcy,
- 5) płynność długoterminowa - powyżej 12 miesięcy.

Zarządzając płynnością finansową Bank dąży do wzrostu stabilnych źródeł finansowania działalności, ponieważ stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności.

Bank utrzymuje aktywa zabezpieczające płynność w formie: gotówki w kasach i bankomatach, środków na rachunku bieżącym w banku zrzeczającym, lokat w banku zrzeczającym, dłużnych papierów wartościowych o wysokiej płynności, tj. bonów pieniężnych Narodowego Banku Polskiego i obligacji skarbowych.

Cele strategiczne zarządzania ryzykiem płynności w Banku:

- 1) utrzymywanie płynności bieżącej Banku,
- 2) rozwijanie działalności handlowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji oraz norm płynności i adekwatności kapitałowej,
- 3) zwiększanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów,

- 4) wdrażanie rozwiązań wspomagających zarządzanie w sytuacjach kryzysowych zagrożenia płynności.

10.1. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka płynności

System pomiaru i monitorowania ryzyka płynności uwzględnia wymogi nadzorcze oraz regulacji wewnętrznych. Bank dokonuje pomiaru ryzyka płynności poprzez sporządzanie:

- 1) kalkulacji nadzorczych miar płynności (codziennie);
- 2) prognozowanie zapotrzebowania na płynność, a także ustalanie pozycji płynnościowej i potencjalnych niedoborów finansowania netto dokonywane jest przez ZFK zgodnie z „Rozliczeniem płynności śróddziennej – Ewidencją środków płynnych” (codziennie);
- 3) analizy przepływu środków pieniężnych oraz zagospodarowania wolnych środków (codziennie);
- 4) raportu urealnionej luki płynności;
- 5) analizy wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej;
- 6) analizy aktywów płynnych;
- 7) analizy portfela kredytowego;
- 8) analizy pozycji pozabilansowych;
- 9) wyliczeń wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyko płynności.

System informacji zarządczej w ramach ryzyka płynności obejmuje:

- 1) codziennie – monitorowanie nadzorczych miar płynności i przepływu środków pieniężnych oraz zagospodarowania wolnych środków, jak też identyfikowanie zapotrzebowania Banku na środki płynne zabezpieczające zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.
- 2) w okresach miesięcznych:
 - analizę zarządzania bieżącą płynnością,
 - analizę ryzyka płynności,
 - wyliczenia wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR – Liquidity Coverage Ratio),
 - wyliczenie wskaźnika dźwigni finansowej (Leverage Ratio)
- 3) w okresach kwartalnych:
 - wyliczenia wskaźnika stabilnego finansowania (NSFR – Net Stable Funding Ratio),
 - raport z realizacji zarządzania ryzykiem płynności.
- 4) w okresach rocznych:
 - pogłębioną analizę płynności długoterminowej.

Informacja dla Zarządu i Rady Nadzorczej o wielkości i składowych kapitału wewnętrznego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, przedkładany półrocznie Radzie Nadzorczej, zawiera syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka płynności, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwo jego występowania, wykorzystania zewnętrznych i wewnętrznych limitów oraz jakości i skuteczności przyjętych metod zarządzania tym ryzykiem.

10.2. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka płynności

Badanie ryzyka płynności wspomagane jest systemem limitów, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych. Limity zewnętrzne to nadzorcze miary płynności, wprowadzone Uchwałą nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności oraz wskaźniki wynikające z rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji

kredytowych i firm inwestycyjnych. Rodzaje limitów i ich poziom jest ściśle uzależniony od wyznaczonych strategicznych celów oraz bieżącej sytuacji Banku i jego otoczenia. Limity wewnętrzne podlegają okresowej weryfikacji w celu stwierdzenia ich przydatności w działalności operacyjnej.

System limitów i ich poziomów obejmuje limity wewnętrzne dotyczące wskaźników istotnych przy monitorowaniu płynności obejmujących m.in:

- a) wskaźniki płynności :
 - natychmiastowej – minimum 1,0; wykonanie na 31.12.2015 r. – 1,52 %,
 - bieżącej – minimum 1,0; wykonanie 1,61 % .
 - krótkoterminowej – minimum 1,0; wykonanie 1,71 %,
 - średniookresowej – minimum 1,0; wykonanie 1,20 %
 - i długookresowej – minimum 0,5; wykonanie 0,96 %.
- b) wskaźnik pokrycia aktywami płynnymi depozytów ogółem – minimum 35 %; wykonanie – 44,85 %,
- c) wskaźnik pokrycia depozytów niestabilnych aktywami netto – maximum 30 %; wykonanie – 21,50 % ,
- d) wskaźnik depozytów stabilnych do bazy depozytowej – minimum 65 %; wykonanie – 75,92 %,
- e) wskaźnik zaangażowania w kredyty powyżej 10 lat w relacji do osadu w depozytach – maximum 20 %; wykonanie – 8,30 %.
- e) wskaźnik kredytów zagrożonych do portfela kredytów ogółem – maximum 5 %; wykonanie 1,80 %.

Bank posiada Plan awaryjny utrzymania płynności, który opracowany został na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się nieskuteczne.

Ponadto w okresach miesięcznych Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej w postaci gwałtownego odpływu depozytów oraz dokonuje analizy scenariuszy progresywnej skali dynamiki wypływu środków w sytuacji kryzysowej, określającej możliwy czasookres prowadzenia obsługi kasowej i rozliczeniowej z określoną częstotliwością i gradacją.

11. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane są z ryzykiem biznesowym.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku odbywa się w sposób zapewniający realizację zapisów uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonania przeglądu procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki (zwana dalej: uchwałą nr 258/2011 KNF) oraz zapisów postanowień Komisji Nadzoru Finansowego zawartych w Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, 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. Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznacza Strategia i Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku funkcjonuje w celu:

- 1) minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) usprawniania procesów wewnętrznych,
- 3) zwiększenia skuteczności oraz adekwatności reakcji na zdarzenia wewnętrzne i zewnętrzne,
- 4) obniżenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 5) zapobiegania powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości prowadzenia biznesu.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: wewnętrzne akty prawne opisujące ten system, struktura organizacyjna systemu, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dane o incydentach, zdarzeniach potencjalnych i rzeczywistych zaistniałych w obszarze wymienionego ryzyka. System zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dostosowany do profilu ryzyka operacyjnego Banku.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są:

- 1) Utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego.
- 2) Podejmowanie działań zapewniających utrzymanie wskaźników KRI (kluczowych wskaźników ryzyka) na akceptowalnym poziomie.
- 3) Zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku.

Realizacja celów strategicznych odbywa się poprzez:

1. Identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń ryzyka operacyjnego.
2. Zapobieganie i ograniczanie powstawania zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez stosowanie działań profilaktycznych, realizowanych przez każdego pracownika Banku.
3. Bieżące informowanie o zaistniałych zdarzeniach ryzyka operacyjnego i ograniczanie skutków zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego.
4. Gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego.
5. Wdrożenie Kluczowych Wskaźników Ryzyka i zapewnienie adekwatności KRI do obserwowanego profilu ryzyka operacyjnego.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku realizowane jest z uwzględnieniem struktury organizacyjnej i kompetencji wynikających z Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku.

11.1. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego (w tym ryzyka braku zgodności i ryzyka systemów informatycznych).

System informacji zarządczej w ramach ryzyka operacyjnego obejmuje:

- 1) bieżące raportowanie:
 - informacja o istotnej stracie z tytułu ryzyka operacyjnego;
- 2) w okresach kwartalnych:
 - raport z oceny ryzyka bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego;
 - informacja o wynikach oceny narażenia Banku na ryzyko operacyjne (w tym na ryzyko braku zgodności).

- 3) w okresach rocznych:
- informacja dotycząca wyników monitoringu umów outsourcingowych;
 - ocena potencjalnego narażenia Banku na straty (ocena profilu ryzyka);
 - raport z dokonanej oceny efektywności, adekwatności i skuteczności funkcjonowania planów awaryjnych;
 - raport z realizacji Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym;
 - raport z realizacji Polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności;

Informacja dla Zarządu i Rady Nadzorczej o wielkości i składowych kapitału wewnętrznego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, przedkładany półrocznie Radzie Nadzorczej, zawiera syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, wykorzystania limitów wewnętrznych oraz jakości i skuteczności przyjętych metod zarządzania tym ryzykiem.

11.2. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego.

Poziom ryzyka operacyjnego, w którym uwzględnione zostało również ryzyko braku zgodności, ryzyko prawne, ryzyko modeli, ryzyko systemów informatycznych, został oszacowany na podstawie zarejestrowanych zdarzeń oraz kształtowania się kluczowych wskaźników ryzyka (ang. Key Risk Indicators), zwanych dalej KRI. Bank ogranicza obszary ryzyka operacyjnego poprzez zapewnienie właściwych regulacji wewnętrznych i mechanizmów kontroli wewnętrznej, a także poprzez zastosowanie odpowiednich ubezpieczeń i poprzez wdrożenie właściwych planów utrzymania ciągłości działalności i planów awaryjnych.

Poziom ekspozycji na ryzyko operacyjne ograniczany jest systemem limitów wewnętrznych, który obejmuje:

- 1) limit straty rzeczywistej dla zdarzeń rzeczywistych z kwotą rzeczywistą wynoszący 10% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego;
- 2) limit straty potencjalnej dla zdarzeń rzeczywistych z kwotą potencjalną wynoszący 20% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego;
- 3) limity ryzyka operacyjnego, wyrażone za pomocą wartości KRI:
 - a) KRI stosowane: wiek stacji roboczych, wiek serwerów, wiek urządzeń sieciowych, awaryjność systemu finansowo-księgowego „Def Bank Pro”, awaryjność centrum usług internetowych (CUI), awaryjność łączności, rotacja zatrudnienia;
 - b) KRI dotyczące ryzyka braku zgodności: oszustwa wewnętrzne, sprawy sądowe, włamania do systemu, pranie pieniędzy, kontrola funkcjonalna.

Wewnętrzne limity podlegają rocznej weryfikacji, a ustalone wartości progowe, które określają poziom akceptacji poszczególnych zdarzeń ryzyka operacyjnego są zatwierdzane przez Zarząd.

12. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem braku zgodności

Ryzyko braku zgodności definiowane jest jako ryzyko poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji lub wiarygodności wskutek niezastosowania się Banku, pracowników Banku lub podmiotów działających w jego imieniu do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania, w tym norm etycznych.

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności obowiązujące w Banku określa Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności. Stanowi ona wykonanie postanowień Uchwały nr 258/2011 KNF oraz Rekomendacji M i Rekomendacji H.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności jest częścią systemu kontroli wewnętrznej Banku. Celem zarządzania tym ryzykiem jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych.

Do obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku zalicza się w szczególności:

- 1) analiza i monitoring zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami prawa powszechnego mającymi zastosowanie do działalności Banku;
- 2) analiza i monitoring obowiązujących przepisów prawnych i standardów rynkowych regulujących etyczne prowadzenie działalności Banku;
- 3) przeciwdziałanie procederowi prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;
- 4) przeciwdziałanie nadużyciom rynkowym i manipulacjom cenowym oraz transakcjom z wykorzystaniem informacji poufnych;
- 5) przeciwdziałanie przestępstwom finansowym;
- 6) zarządzanie konfliktem interesów;
- 7) ochrona danych osobowych i innych istotnych danych przechowywanych w Banku;
- 8) ochrona praw klientów (obowiązek należytej staranności, ochrona należytego interesu klienta, ochrona praw konsumentów, zarządzanie skargami);
- 9) przestrzeganie przez pracowników Banku obowiązujących regulacji wewnętrznych i zewnętrznych;
- 10) przestrzeganie przez Bank zaleceń organów nadzorczych.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności jest wyodrębnionym obszarem zarządzania ryzykiem w Banku. Organizacja systemu zarządzania tym ryzykiem zapewnia efektywny proces oceny i kontroli ryzyka. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest z uwzględnieniem struktury i zadań wynikających z Regulaminu organizacyjnego Banku. System raportowania i pomiaru ryzyka braku zgodności dokonywany jest w ramach ryzyka operacyjnego.

13. Strategie i procesy zarządzania ryzykiem kapitałowym.

Ryzyko kapitałowe definiowane jest jako ryzyko niewłaściwej struktury posiadanych funduszy własnych w relacji do skali i rodzaju działalności lub ryzyko ewentualnych problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału (funduszy), w szczególności gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych.

Podstawą analizy istotności ryzyka kapitałowego jest łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik kapitału Tier I. Bank dokonuje analizy kształtowania się współczynników kapitałowych względem ustalonych limitów.

Dla Banku zasadniczym celem kapitałowym jest budowa odpowiedniej struktury oraz systematyczny wzrost funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności, poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczenie na zwiększanie funduszy własnych.

13.1. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka kapitałowego

System informacji zarządczej w ramach ryzyka kapitałowego obejmuje:

- 1) w okresach kwartalnych:
 - informacja w zakresie funduszy własnych i adekwatności kapitałowej.

– analiza adekwatności kapitałowej.

2) w okresach rocznych:

– raport z przeprowadzonych kapitałowych testów warunków skrajnych;

Informacja dla Zarządu i Rady Nadzorczej o wielkości i składowych kapitału wewnętrznego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, przedkładany półrocznie Radzie Nadzorczej, zawiera syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka kapitałowego, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, wykorzystania limitów wewnętrznych oraz jakości i skuteczności przyjętych metod zarządzania tym ryzykiem.

13.2. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka kapitałowego.

Limity wewnętrzne dotyczące alokacji funduszy własnych na poszczególne ryzyka ustalane są na podstawie danych historycznych, planowanego rozwoju działalności oraz prognozy kształtowania się poziomu funduszy własnych. W Banku funkcjonują następujące limity wewnętrzne odnośnie alokacji funduszy własnych na poszczególne rodzaje ryzyka:

- 1) Ryzyko kredytowe / kapitały ogółem – 60 %,
- 2) Ryzyko operacyjne / kapitały ogółem – 10 %,
- 3) Ryzyko koncentracji / kapitały ogółem – 0 %,
- 4) Ryzyko stopy procentowej / kapitały ogółem – 8 %,
- 5) Ryzyko płynności / kapitały ogółem - 0 %
- 6) Ryzyko kapitałowe / kapitały ogółem – 0 %,
- 7) Ryzyko biznesowe / kapitały ogółem – 2 %.

14. Strategie i procesy zarządzania ryzykiem biznesowym.

Ryzyko biznesowe jest definiowane jako ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko to obejmuje ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne, ryzyko konkurencji.

Celem zarządzania ryzykiem biznesowym jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowania działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka, wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

Znaczący udział tradycyjnej działalności bankowej, posiadanie stabilnej i znacznej bazy depozytowej, dobra znajomość lokalnego rynku, lokowanie nadwyżek w instrumenty finansowe o niskim poziomie ryzyka zmniejsza zagrożenia z tytułu ryzyka biznesowego. Istotne znaczenie tych czynników powoduje relatywnie niewielki stopień skomplikowania działalności Banku.

14.1. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka biznesowego

Pomiar ryzyka biznesowego dokonywany jest w oparciu o:

- 1) istniejące w Banku regulacje wewnętrzne odnoszące się do istotnych czynników ryzyka biznesowego;
- 2) dokonywanie testów warunków skrajnych.

System informacji zarządczej w ramach ryzyka biznesowego obejmuje:

1) w okresach miesięcznych:

- zestawienie podstawowych pozycji i wskaźników charakteryzujących działalność;
- ogólny poziom ryzyka;
- zestawienie kosztów i przychodów;

2) w okresach kwartalnych:

- analiza wykonania Planu finansowego;

3) w okresach rocznych:

- ocena realizacji Strategii działania Banku;
- raport z przeprowadzenia testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka biznesowego;
- ocenę realizacji planu finansowego.

Informacja dla Zarządu i Rady Nadzorczej o wielkości i składowych kapitału wewnętrznego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, przedkładany półrocznie Radzie Nadzorczej, zawiera syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka biznesowego, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, wykorzystania limitów wewnętrznych oraz jakości i skuteczności przyjętych metod zarządzania tym ryzykiem.

14.2. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka biznesowego

W celu zmniejszenia zagrożeń płynących z narażenia na ryzyko biznesowe Bank prowadzi następujące działania:

1) stosowany jest odpowiedni system planowania strategicznego oraz pomiaru i nadzorowania postępów strategii, w tym:

- identyfikacji i uwzględniania istotnych zmian otoczenia, wpływających na możliwość realizacji strategii;
- zmian ekonomicznych, społecznych, prawnych i technologicznych;
- działań konkurencji;

2) realizowany jest proces planowania finansowego, pomiaru wyników i nadzoru nad wykonaniem planów finansowych oraz marketingowych, który zapewnia spójność pomiędzy tymi planami a planami strategicznymi;

3) ocenia się narażenie Banku na przyszłą wielkość ryzyka poprzez ocenę wyników testowania warunków skrajnych;

4) dokonuje się oceny istotności ryzyka biznesowego i w razie potrzeby alokuje odpowiednie fundusze własne na pokrycie istotnych strat z tytułu tego ryzyka;

5) zapewnia się odpowiednie szkolenia dla kadry uczestniczącej w zarządzaniu ryzykiem biznesowym.

15. Ryzyko modeli

Ryzyko modeli – oznacza potencjalną stratę, 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. Z uwagi na rodzaj i skalę prowadzonej działalności Bank stosuje modele uproszczone jako narzędzia wspierające i wspomagające ocenę ryzyka. Bank nie stosuje modeli decyzyjnych ani też modeli do wyceny aktywów stąd ryzyko modeli ma ograniczony wpływ na proces zarządzania Bankiem i na ryzyko błędnych decyzji związanych z wynikami generowanymi przez model. W toku bieżącej działalności

ryzyko modeli jest minimalizowane poprzez system przeglądów i weryfikacji stosowanych regulacji, właściwe udokumentowanie założeń do modeli oraz weryfikację historyczną generowanych przez nie wyników. Założenia do modeli zatwierdza Zarząd. Ich funkcjonowanie i monitoring przeprowadzają merytorycznie odpowiedzialne komórki Centrali Banku. Monitoring modeli odbywa się w ramach przeglądów zarządczych procedur z obszaru ryzyka, w ramach którego funkcjonuje model. Bank nie buduje własnych modeli a wykorzystywane do oceny ryzyka modele zewnętrzne zakwalifikowane zostały do nieistotnych, nie generujących ryzyka.

16. Ryzyko transferowe

Ryzyko transferowe – jest to ryzyko niemożności wypełnienia przez dłużników Banku zobowiązań wobec Banku z powodu działań rządowych (w szczególności rządów krajów trzecich). W praktyce dotyczy to ograniczeń w możliwości dokonywania pieniężnych transferów zagranicznych.

Prowadzona działalność aktualnie nie naraża Banku na ten rodzaj ryzyka, zatem Bank nie wprowadzał odrębnych polityk i procedur w tym zakresie.

17. Ryzyko utraty reputacji

Ryzyko utraty reputacji – jest to obecne lub przewidywane ryzyko dla przychodów i kapitału, wynikające z negatywnego odbioru wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, udziałowców lub regulatorów. Jest to ryzyko związane z charakterem opinii obecnych lub potencjalnych Klientów na temat Banku, zmieniającym się w zależności od informacji, jakie napływają od Klientów samego Banku, pozostałych usługobiorców oraz z otoczenia Banku.

Celem zarządzania ryzykiem utraty reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby Klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska. Ryzyko utraty reputacji zaliczyć należy do ryzyk, które trudno jest oszacować metodami ilościowo-jakościowymi. W toku normalnej działalności ryzyko to jest nieistotne i wydaje się nie mieć kluczowego wpływu na działalność Banku, niemniej brak świadomości właściwego monitorowania tego ryzyka oraz zarządzania nim jest niedopuszczalne w działalności Banku. Ryzyko utraty reputacji jest ściśle powiązane z ryzykiem operacyjnym i braku zgodności, a metody ich pomiaru i zarządzania w istotnym stopniu pokrywają również istotny obszar ryzyka utraty reputacji, stąd istotne znaczenie dla minimalizowania tego ryzyka ma rozwijanie metod zarządzania ryzykiem w Banku w tym ryzykiem operacyjnym i brakiem zgodności. Dodatkowo Bank w sposób aktywny zarządza ryzykiem utraty reputacji poprzez:

- 1) działania budujące wizerunek Banku jako instytucji zaangażowanej w lokalne, społeczno-kulturalne spotkania np. sponsorowanie imprez kulturalno-oświatowych, udzielanie wsparcia finansowego klubom sportowym oraz innym organizacjom społecznym,
- 2) dążenie do podnoszenia standardów wizerunkowych placówek poprzez realizację prac modernizacyjnych,
- 3) politykę kadrową,
- 4) politykę medialną,
- 5) opracowanie planów awaryjnych,
- 6) wprowadzenie skutecznych mechanizmów kontroli wewnętrznej funkcjonalnej i instytucjonalnej,
- 7) wprowadzenie zasad postępowania pracowników Banku (zasady dobrej praktyki bankowej). Rada Nadzorcza,

18. Ryzyko związane z bancassurance

Ryzyko związane z bancassurance – jest to ryzyko związane z oferowaniem ubezpieczeń przez Bank na podstawie umów zawartych pomiędzy Bankiem a zakładem ubezpieczeń powiązanych bezpośrednio z produktem bankowym, jak też niepowiązanych bezpośrednio z produktem bankowym.

Bank posiada zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę w zakresie bancassurance. Bank przyjął jako model biznesowy rozwiązanie, w którym Bank w procesie oferowania ubezpieczeń z wykorzystaniem kanału bancassurance pełni rolę agenta/pośrednika ubezpieczeniowego na podstawie umowy podpisanej z zakładem ubezpieczeniowym. W ramach modelu agencyjnego klienci zawierają, ze współpracującymi z Bankiem zakładami ubezpieczeń, indywidualne umowy ubezpieczenia z oferty Banku. W umowach tych klienci pełnią rolę podmiotów ubezpieczonych.

W 2015 skala działalności w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego była niska. Ten obszar działalności nie stanowił istotnego źródła przychodów w działalności Banku. Bank nie oferuje produktów o charakterze ubezpieczeniowo-inwestycyjnym, w szczególności ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Rada Nadzorcza, Zarząd otrzymują roczne raporty dotyczące działalności w zakresie ubezpieczeń.

19. Ogólny profil ryzyka Banku, zawierający kluczowe wskaźniki dotyczące ryzyka.

Apetyt na ryzyko ograniczają limity wynikające z regulacji zewnętrznych oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku limity wewnętrzne.

Ilościowe strategiczne limity wewnętrzne tolerancji na ryzyko bankowe określone w Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku przedstawia zestawienie:

| Lp | Miara tolerancji na ryzyko | Definicja miary | Poziom limitu tolerancji |
|----|--|--|--------------------------|
| 1 | Koszt ryzyka | $\frac{\sum (\text{zwiększenie rezerwy celowej / odpisu} - \text{zmniejszenie rezerwy celowej / odpisu} - \text{umorzenia / spisania z bilansu})}{\text{średni stan portfela kredytów}}$ <p>gdzie:</p> <ul style="list-style-type: none"> – suma w liczniku obejmuje wartości z ostatnich 12 miesięcy, – mianownik stanowi średnia stanów z końców ostatnich 12 miesięcy | < 1,0% |
| 2 | Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem | $\frac{\text{wartość bilansowa kredytów zagrożonych}}{\text{wartość bilansowa portfela kredytów}}$ | < 5% |
| 3 | Udział kredytów straconych w kredytach ogółem | $\frac{\text{wartość bilansowa kredytów straconych}}{\text{wartość bilansowa portfela kredytów}}$ | < 4% |

| Lp | Miara tolerancji na ryzyko | Definicja miary | Poziom limitu tolerancji |
|----|---|---|--|
| 4 | Luka płynności krótkoterminowej (Nadzorcza Miara Płynności M1) | rezerwa płynności 1M – środki obce niestabilne gdzie: – rezerwa płynności 1M – podstawowa i uzupełniająca rezerwa płynności określona zgodnie z wymogami Uchwały KNF o nadzorczych miarach płynności, – środki obce niestabilne – potencjalna wartość zobowiązań do zwrotu w okresie 1M, określona zgodnie z wymogami Uchwały KNF o nadzorczych miarach płynności. | ≥ 0 zł |
| 5 | Stopień pokrycia aktywów o ograniczonej płynności i niepłynnych pasywami stabilnymi (Nadzorcza Miara Płynności M4) | $\frac{\text{fundusze własne} + \text{środki obce stabilne}}{\text{aktywa niepłynne} + \text{aktywa o ograniczonej płynności}}$ gdzie: – fundusze własne pomniejszone o wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rynkowego, ryzyka rozliczenia dostawy i ryzyka kontrahenta, określone zgodnie z wymogami Uchwały KNF o nadzorczych miarach płynności, – środki obce stabilne – suma środków obcych, które Bank uznaje za stabilne źródło finansowania, określona zgodnie z wymogami Uchwały KNF o nadzorczych miarach płynności, – aktywa niepłynne – wartość aktywów niepłynnych, określona zgodnie z wymogami Uchwały KNF o nadzorczych miarach płynności, – aktywa o ograniczonej płynności – wartość aktywów określona zgodnie z wymogami Uchwały KNF o nadzorczych miarach płynności. | ≥ 1,0 |
| 6 | Wrażliwość Banku na ryzyko stopy procentowej – zmiana stóp procentowych o 100 bp. | $\frac{\text{zmiana wyniku Banku}}{\text{fundusze własne}}$ gdzie: – zmiana wyniku Banku – potencjalna zmiana wyniku odsetkowego Banku dla luki terminów przeszacowania w okresie 1 roku, przy zmianie stóp procentowych | ≤ 8,0% |
| 7 | Limit straty rzeczywistej | $\frac{\text{straty rzeczywiste netto z tytułu ryzyka operacyjnego}}{\text{wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (Filar I)}}$ gdzie: – straty rzeczywiste netto z tytułu ryzyka operacyjnego – skumulowane wartości strat rzeczywistych netto z tytułu wystąpienia zdarzeń rzeczywistych, analizowane i badane za okres ostatnich 12 miesięcy od daty raportowania | 10% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego w I Filarze |

| Lp | Miara tolerancji na ryzyko | Definicja miary | Poziom limitu tolerancji |
|----|--|---|--------------------------|
| 8 | Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych | $\frac{\text{kapitał wewnętrzny}}{\text{fundusze własne}}$ | $\leq 75 \%$ |
| 9 | Łączny współczynnik kapitałowy | $\frac{\text{fundusze własne}}{\text{łączna kwota ekspozycji na ryzyko}}$ | $\geq 14 \%$ |

20. Informacje w zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia, PE

1) W skład Zarządu Banku wchodzi 3 członków, którzy pełnią funkcję :

- Prezesa Zarządu Banku,
- Zastępcy Prezesa ds. handlowych,
- Zastępcy Prezesa ds. finansowo – księgowych.

Członkowie Zarządu pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Członkowie Rady Nadzorczej pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim.

Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio w Zarządzie lub Radzie Nadzorczej Banku).

2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku” oraz „Statutu Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku”, biorąc pod uwagę wyniki oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku”. Na podstawie tej procedury Rada Nadzorcza w okresach rocznych dokonuje również oceny następczej odpowiedniości Członków Zarządu.

Na ocenę odpowiedniości składa się ocena kwalifikacji i reputacji. W ramach oceny kwalifikacji niezbędnych do sprawowania funkcji zarządczych oceniana jest wiedza, umiejętności, doświadczenie oraz właściwość postawy wobec pełnionej funkcji. Ocena reputacji obejmuje ustalenie, czy zaistniałe fakty i okoliczności mają wpływ na reputację Banku, czy istnieją dowody lub powody, wątpliwości co do nieposzlakowanej opinii na podstawie takich kryteriów jak m.in. karalność, właściwa postawa w kontaktach gospodarczych, brak zakazów pełnienia funkcji kierowniczych, itp. Ocenie odpowiedniości podlega indywidualnie każdy z kandydatów/członków Zarządu oraz sam Zarząd, jako organ kolegialny. Oceny odpowiedniości przygotowuje Komisja ds. odpowiedniości składająca się z 3 członków powołanych ze składu Rady Nadzorczej a ostatecznej oceny odpowiedniości dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o ocenę przygotowaną przez Komisję.

W roku 2015 na posiedzeniu w dniu 30. kwietnia Rada Nadzorcza w wyniku dokonanej oceny uznała, że Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kwalifikacje oraz nieposzlakowaną opinię, niezbędne do pełnienia funkcji jak również pozytywnie oceniła Zarząd jako organ kolegialny.

3) Członków Rady Nadzorczej wybiera i odwołuje Zebranie Grupy Członkowskiej a następnie zatwierdza Zebranie Przedstawicieli, zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, jak również dokonuje oceny następczej zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku”.

Rada Nadzorcza składa się z 24 osób. Spośród członków większość pełni swoją funkcję więcej niż bieżącą kadencję.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kwalifikacje oraz nieposzlakowaną opinię, niezbędne do pełnienia funkcji.

Oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej dokonała Komisja ds. odpowiedniości zwana dalej Komisją.

Komisja składa się z 2-3 członków/przedstawicieli biorących udział w Zebraniu Grupy Członkowskiej lub Zebraniu Przedstawicieli.

W skład Komisji nie wchodzi członkowie Rady Nadzorczej.

Komisja jest powoływana na każdym Zebraniu Przedstawicieli dokonującym oceny odpowiedniości, a w roku w którym dokonany jest wybór członków Rady Nadzorczej także na Zebraniu Grupy Członkowskiej.

Na ocenę odpowiedniości składa się ocena:

- 1) kwalifikacji;
- 2) reputacji.

Ocenie odpowiedniości podlegał każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz sama Rada Nadzorcza, jako organ kolegialny.

Każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej podlegał indywidualnej ocenie kwalifikacji, jak również ocenie reputacji.

Każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej jest zawiadamiany o wyniku oceny niezwłocznie po jej wystawieniu na Zebraniu Przedstawicieli, a w roku w którym dokonany jest wybór członków Rady Nadzorczej także na Zebraniu Grupy Członkowskiej.

Rada Nadzorcza, jako organ, podlegała kolegialnej ocenie kwalifikacji.

O wyniku oceny kolegialnej zawiadamiani są przedstawiciele na Zebraniu Przedstawicieli oraz obecni na tym Zebraniu członkowie Rady Nadzorczej bezpośrednio po jej wystawieniu.

O wynikach przeprowadzonych weryfikacji oświadczeń członków Rady Nadzorczej zawiadomione zostało Zebranie Przedstawicieli poprzez złożenie sprawozdania przez Komisję. Sprawozdanie było przedstawione przed odbyciem głosowania dotyczącego przyjęcia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej.

4) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

5) W Banku od 2008 r. funkcjonuje Komitet Zarządzania Ryzykiem.

Do zadań Komitetu należy w szczególności:

1. Opiniowanie projektów strategii zarządzania ryzykami w Banku, opiniowanie działań umożliwiających realizację celów strategicznych, ze szczególnym uwzględnieniem rodzajów ryzyka.

2. Wydawanie opinii na temat polityki zarządzania ryzykami, polityki kredytowej, handlowej, kadrowej.
3. Współudział w kształtowaniu głównych założeń, w oparciu, o które budowany jest plan finansowy, przy uwzględnieniu podstawowych wskaźników ekonomicznych, mających wpływ na jego realizację.
4. Analiza i opiniowanie struktury aktywów i pasywów, zapewniającej maksymalizację przychodów Banku przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyka.
5. Analiza nowo wprowadzanych produktów w aspekcie ich wpływu na ponoszone przez Bank ryzyko oraz wynik finansowy Banku.
6. Inicjowanie i koordynowanie działań w zakresie:
 - a) tworzenia, modyfikacji i doskonalenia systemu identyfikacji,
 - b) pomiaru, monitorowania, raportowania, limitowania i kontroli ryzyka.
7. Opiniowanie regulacji wewnętrznych Banku pod kątem narażenia Banku na ryzyko.
8. Nadzorowanie działań zmierzających do utrzymania podejmowanego przez Bank ryzyka na akceptowalnym poziomie.
9. Opiniowanie metodologii wyznaczania limitów oraz propozycji ich wartości. Analiza limitów wewnętrznych pod kątem ich wpływu na bezpieczeństwo i poziom strat Banku. Analiza zgodności przyjętych limitów z poziomem ryzyka akceptowanym przez Radę Nadzorczą.
10. Rekomendowanie Zarządowi Banku opinii w zakresie ryzyka.
11. Przygotowanie dla Zarządu propozycji stosowania odpowiednich narzędzi redukcji ryzyka oraz ocena efektów ich wdrażania.
12. Przekazywanie do Zarządu Banku wniosków wymagających rozstrzygnięcia przez Zarząd Banku.
13. Opiniowanie informacji zarządczej w zakresie kompetencji Komitetu, przygotowywanej na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej.

W 2015 r. Komitet Zarządzania Ryzykiem odbył 46 protokółowanych posiedzeń.

- 6) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej obejmuje wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

System kontroli wewnętrznej

W Banku System kontroli wewnętrznej w Banku tworzą trzy skoordynowane formy organizacyjne:

- 1) samokontrola – czyli kontrola własnej pracy wykonywana przez każdego pracownika względem siebie, jak również grup pracowników w ramach swojej komórki organizacyjnej;
- 2) kontrola funkcjonalna – sprawowana w ramach obowiązku nadzoru:
 - a) wynikającego z zajmowanego stanowiska pracy przez pracowników na stanowiskach kierowniczych oraz przez wszystkich pracowników, którym obowiązki kontrolne przypisano w zakresach czynności,
 - b) przez komórki organizacyjne Centrali Banku nad komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku w obszarach wynikających z zadań im przypisanych,

3) audyt wewnętrzny – sprawowany przez wyodrębnioną organizacyjnie komórkę, tj. Stanowisko Audytu Wewnętrznego

W BS ZK w Kraśniku funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego, którą jest Stanowisko Audytu Wewnętrznego, podlegająca bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku.

Zadaniem Stanowiska AW jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

Stanowisko AW odpowiada za właściwe określenie celu przeprowadzanych audytów, zakresu, szczegółowych zasad ich przebiegu, użycia odpowiednich i opisanych metod badań, służących dokonaniu wyboru próby, trafności i istotności ocen oraz wniosków końcowych, sposobu ich prezentacji dla odbiorców a także opracowywanie projektów zaleceń w sposób nie budzący wątpliwości co do obiektywizmu przeprowadzonych działań audytowych. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia: skuteczności i efektywności działania Banku; wiarygodności sprawozdawczości finansowej; zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz zaleceniami wydanymi przez upoważnione zewnętrzne instytucje kontrolne. System kontroli wewnętrznej obejmuje: mechanizmy kontroli ryzyka; badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi; audyt wewnętrzny. Wyróżnia się trzy podstawowe obszary działań kontrolnych: System zarządzania ryzykiem i kapitałem, Działalność biznesowa, Audyt informatyczny, System zarządzania ryzykiem i kapitałem: obejmuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w działalności bankowej zgodnie metodyką ICAAP; dla niektórych obszarów ryzyka mogą być tworzone pod-kategorie podlegające badaniu. Działalność biznesowa: ocenie podlega potencjał generowanego ryzyka z tytułu działalności operacyjnej prowadzonej przez poszczególne jednostki organizacyjne i komórki organizacyjne prowadzące działalność biznesową. Audyt Informatyczny: obejmuje obszary działania związane z infrastrukturą i systemami informatycznymi oraz pokrewnymi. Celem Audytu Informatycznego jest zbadanie, w tych obszarach, bezpieczeństwa i efektywności działania zastosowanych mechanizmów oraz przestrzegania zgodności z obowiązującymi w Banku wymaganiami i standardami.

III. FUNDUSZE WŁASNE - ART. 437

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31.12.2015 roku, w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i Prawa Bankowego.

Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 stanowiące załącznik nr 1 do niniejszych ujawnień.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2015 r. składały się z kapitału podstawowego Tier I wyniosły łącznie 31.663,23 tys. zł. Realizację planu kapitałowego przyjętego w Strategii działania Banku na lata 2012 – 2015 wraz z podaniem struktury kapitałów przedstawia niżej zamieszczone zestawienie:

(w tys. zł)

| | Stan na dzień 31.12.2015 r. | Struktura kapitału % |
|---|--|---------------------------------|
| FUNDUSZE PODSTAWOWE | 31 451,71 | 99,33 |
| Fundusz udziałowy | 720,45 | 2,28 |
| Fundusz zasobowy | 30 673,54 | 96,87 |
| Fundusze rezerwowe | | |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 57,72 | 0,18 |
| FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE | 247,97 | 0,78 |
| Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego | 247,97 | 0,78 |
| Zobowiązania podporządkowane | | |
| SUMA FUNDUSZY OGÓŁEM | 31 699,68 | 100,12 |
| POMNIEJSZENIA SUMY FUNDUSZY | 0,00 | 0,00 |
| Akcje banku zrzeszającego | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe zaangażowanie kapitałowe | 0,00 | 0,00 |
| POMNIEJSZENIA FUNDUSZY PODSTAWOWYCH | -36,45 | -0,12 |
| Wartości niematerialne i prawne | -36,45 | -0,12 |
| FUNDUSZE WŁASNE DO WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI | 31 663,23 | 100,00 |

Opis składników kapitału Tier I:

- a) Fundusz udziałowy - korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych 720,45 tys. zł - składają się z części opłaconego funduszu udziałowego. Na mocy przepisów przejściowych Rozporządzenia CRR (art. 484 oraz 486) obejmuje udziały wpłacone do dnia 31.12.2011 r., których kwota dodatkowo podlegała w 2014 r. amortyzacji w wysokości 20%, w 2015 r. 10%, w latach kolejnych podlegać będzie amortyzacji po 10% rocznie.
- b) Fundusz zasobowy 30.673,54 tys. zł tworzony głównie z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wynikać w związku z działalnością Banku. Fundusz ten zasila również wpisowe jakie wpłacane jest zgodnie ze statutem przy deklarowaniu i wpłacaniu nowych i kolejnych udziałów.
- c) Fundusze ogólne ryzyka bankowego 57,72 tys. zł tworzony zgodnie z art. 127 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. nr 140, poz. 939 z późniejszymi zmianami) na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej. Fundusz tworzony jest na podstawie decyzji Zebrania Przedstawicieli.
- d) Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego po korekcie w 2015 roku - 247,97 tys. zł.
- e) Wartości niematerialne i prawne 36,45 tys. zł - pozycja obejmuje wartości niematerialne i prawne posiadane przez Bank, które ujmowane w kwocie netto pomniejszają fundusze.

Opis składników kapitału Tier II:

Bank nie posiada kapitału zaliczanego do kapitałów Tier II

Stopa zwrotu z aktywów:

W 2015 roku stopa zwrotu z aktywów Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku, obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 0,51%.

IV. WYMOGI KAPITAŁOWE - ART. 438

1. Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku, analogicznie jak inne banki, zgodnie z obowiązującym w Polsce prawem zobligowany jest do utrzymywania kapitałów własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka.

W procesie oceny adekwatności kapitałowej Banku zastosowanie mają współczynniki kapitałowe, wyznaczone zgodnie z art. 92 Rozporządzenia, w tym:

- 1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyliczany jest w procentach, jako iloraz wartości kapitału podstawowego Tier I do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;
- 2) współczynnik kapitału Tier I wyliczany jest w procentach, jako iloraz wartości kapitału Tier I do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;
- 3) łączny współczynnik kapitałowy wyliczany jest w procentach, jako iloraz funduszy własnych do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Łączny współczynnik kapitałowy stanowi podstawową miarę stosowaną w Banku do zarządzania kapitałem.

Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

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

2. Kwoty wymogów kapitałowych, zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia, stanowią 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji, określonej w art. 112 Rozporządzenia na dzień 31.12.2015 r.

| Klasa ekspozycji | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem | Wymóg kapitałowy |
|--|--------------------------------------|---------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 889 | 71 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 8 570 | 686 |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 0 | 0 |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | 0 | 0 |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | 0 | 0 |
| Ekspozycje wobec instytucji | 18 859 | 1 509 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 5 803 | 464 |
| Ekspozycje detaliczne | 81 140 | 6 491 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 26 489 | 2 119 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 1 689 | 135 |
| Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0 | 0 |
| Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych | 0 | 0 |
| Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | 0 | 0 |
| Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania | 0 | 0 |
| Ekspozycje kapitałowe | 3 094 | 248 |
| Inne pozycje | 7 392 | 591 |
| Razem metoda standardowa (SA) | 153 924 | 12 314 |

3. Bank nie prowadzi działalności handlowej co oznacza, że wylicza wymogi kapitałowe tylko dla portfela bankowego.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka, według stanu na dzień 31.12.2015 r.

| Wyszczególnienie | Kwota (w tys. zł.) |
|---|---------------------------|
| Ryzyko kredytowe | 12 314 |
| Ryzyko operacyjne | 2 279 |
| Ryzyko walutowe | 0 |
| Ryzyko koncentracji zaangażowań | 0 |
| Łączny wymóg na ryzyko Filaru I | 14 593 |
| Ryzyko kredytowe | 0 |
| Ryzyko operacyjne | 0 |
| Ryzyko koncentracji zaangażowań | 0 |
| Ryzyko stopy procentowej | 0 |
| Ryzyko płynności | 0 |
| Ryzyko kapitałowe | 0 |
| Ryzyko biznesowe | 0 |
| Ryzyko rezydualne | 0 |
| Ryzyko utraty reputacji | 0 |
| Ryzyko transferowe | 0 |
| Ryzyko cyklu gospodarczego | 0 |
| Ryzyko modeli | 0 |
| Łączny wymóg na ryzyka Filaru II | 0 |
| Łączna wartość oszacowanych wymogów kapitałowych | 14 593 |
| Współczynnik kapitałowy Tier I | 17,36% |
| Łączny współczynnik kapitałowy Filar I | 17,36% |
| Łączny współczynnik kapitałowy Filar I i II | 17,36% |

W celu ustalenia łącznej wartości oszacowanych wymogów kapitałowych Bank dokonuje zestawienia wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dotyczących zarówno Filaru I i Filaru II. Łączna wartość wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31.12.2015 r. stanowiła kwotę 14.592,66 tys. zł i była wynikiem ryzyka ponoszonego przez Bank z Filaru I.

Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku w ramach prowadzonej polityki podejmuje działania mające na celu dalszą poprawę jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania dążąc jednocześnie do utrzymywania takiego poziomu adekwatności kapitałowej, który pozwala na zapewnienie potrzeb finansowych klientów Banku. Aby zapewnić realizację tego priorytetu zasadniczym celem kapitałowym jest sukcesywne zwiększanie poziomu funduszy własnych, pozwalające na pokrycie zidentyfikowanych istotnych ryzyk występujących w działalności Banku. Głównym źródłem pozyskania kapitałów jest zysk netto Banku.

V. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO - ART. 442

1. Pojęcie „zadłużenie przeterminowane” oznacza część lub całość należności (kapitału, odsetek i prowizji) niespłaconej Bankowi przez kredytobiorcę w ustalonym w umowie kredytu/pożyczki terminie.
2. Ekspozycjami z grupy „zagrożone” są należności w kategorii ryzyka: „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”, zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
3. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa niezależne od siebie kryteria:
 - 1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek;
 - 2) kryterium sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych według kryterium terminowości obsługi zadłużenia, do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu finansowo – księgowego „Def Bak Pro”.

Przeглядów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

4. Rezerwy celowe 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 „zagrożone” - w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”.

Wysokość tworzonych rezerw celowych związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych prawnych zabezpieczeń ich spłaty.

5. Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej i średnia kwota ekspozycji w podziale na klasy. Przez kwotę ekspozycji należy rozumieć wartość określoną zgodnie z zasadami raportowania w ramach sprawozdawczości adekwatności kapitałowej COREP.

Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2015 r. wyniosła 388 379 tys. zł, natomiast średnia łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej za 2015 r. wyniosła 386 614 tys. zł.

| Klasa ekspozycji | Kwota ekspozycji na 31.12.2015 | Średnia kwota ekspozycji w 2015 roku |
|--|--------------------------------|--------------------------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 77 824 | 88 679 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 42 851 | 44 764 |
| Ekspozycje wobec instytucji | 94 295 | 79 186 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 5 803 | 5 617 |
| Ekspozycje detaliczne | 118 894 | 120 377 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 26 489 | 25 132 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 3 281 | 3 275 |
| Ekspozycje kapitałowe | 3 094 | 2 989 |
| Inne pozycje | 15 847 | 16 595 |
| Razem | 388 379 | 386 614 |

6. Struktura ekspozycji w podziale według typu kontrahenta, w rozbiciu na klasy ekspozycji według stanu na 31.12.2015 r.

| Klasa ekspozycji | Kwota ekspozycji na 31.12.2015 | Udział ekspozycji kredytowych |
|--|--------------------------------|-------------------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 77 824 | 20,04% |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 42 851 | 11,03% |
| Ekspozycje wobec instytucji | 94 295 | 24,28% |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 5 803 | 1,49% |
| Ekspozycje detaliczne | 118 894 | 30,61% |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 26 489 | 6,82% |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 3 281 | 0,84% |
| Ekspozycje kapitałowe | 3 094 | 0,80% |
| Inne pozycje | 15 847 | 4,08% |
| Razem | 388 379 | 100,00% |

7. Struktura aktywów według okresu zapadalności (w wartości nominalnej) w podziale na kategorie według stanu na 31.12.2015 r.

| Typ Aktywa | Saldo | Do 1 roku włącznie | Od 1 do 3 lat | Od 3 lat do 5 | Powyżej 5 lat | Różne |
|-----------------------------|----------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Kasa | 8 097 | 8 097 | | | | |
| Nal. od pod. finansowych | 161 996 | 161 235 | 0 | 0 | 761 | |
| Nal. od pod. niefinansowych | 140 034 | 45 313 | 17 456 | 31 991 | 43 421 | 1 853 |
| Nal. od jedn. samorządowych | 52 988 | 2 730 | 4 925 | 25 771 | 19 464 | 97 |
| Aktywa trwałe netto | 6 154 | | | | | 6 154 |
| Inne aktywa bilansowe | 4 501 | | | | | 4 501 |
| Razem | 373 771 | 217 376 | 22 381 | 57 762 | 63 646 | 12 605 |

8. Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości w rozbiu na typy kontrahentów według stanu na 31.12.2015 r.

| Rodzaj ekspozycji | Razem ekspozycje „zagrożone” | Korekty wartości i rezerwy celowe | Ekspozycja po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw celowych |
|----------------------|------------------------------|-----------------------------------|---|
| Osoby fizyczne | 825 | 382 | 443 |
| Rolnictwo | 799 | 465 | 333 |
| Podmioty gospodarcze | 3 387 | 1 391 | 1 996 |
| Budżet | 0 | 0 | 0 |
| RAZEM | 5 011 | 2 238 | 2 772 |

9. Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności z grupy „zagrożone” w okresie od 31.12.2014 r. do 31.12.2015 r.

| Wyszczególnienie | Dane na dzień | | Zmiana | Dynamika |
|--|---------------|------------|--------|----------|
| | 31.12.2014 | 31.12.2015 | | |
| Rezerwy celowe na należności zagrożone, w tym: | 1 767 | 2 225 | 458 | 125,92% |
| Poniżej standardu | 33 | 36 | 3 | 109,09% |
| Wątpliwe | 135 | 270 | 135 | 200,00% |
| Stracone | 1 599 | 1 919 | 320 | 120,01% |

10. Rezerwy w 2015 r. zaliczane bezpośrednio do rachunku zysków i strat

| | |
|--------------------------|-------|
| Bilans otwarcia | 1 918 |
| Spisane w ciężar odpisów | 1 |
| Utworzone odpisy | 1 523 |
| Rozwiązane odpisy | 1 055 |
| Inne korekty | 0 |
| Bilans zamknięcia | 2 384 |

VI. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ – ART. 443

Ujawnienie zgodnie z EBA/GL/2014/03, stanowiące załącznik nr 2 do niniejszych ujawnień.

VII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE - ART. 445 - NIE DOTYCZY

VIII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE- ART. 446

W okresie 2015 roku w całej strukturze organizacyjnej Banku zarejestrowano w sumie 5 083 incydentów oraz zdarzeń operacyjnych potencjalnych i rzeczywistych.

Suma strat potencjalnych, czyli możliwych do poniesienia w wyniku zaistniałych incydentów i zdarzeń operacyjnych w 2015 r. zaliczonych do linii biznesowej „Płatności i rozliczenia” oszacowana została w wysokości 184 360,90 zł (5 067 zdarzeń operacyjnych).

Zarejestrowane zdarzenia operacyjne zakwalifikowane zostały do niżej wymienionych rodzajów zdarzeń:

- 1) **Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy** - 190 zdarzeń o wartości potencjalnej 122.671,90 zł;
- 2) **Zakłócenia działalności banku i awarie systemów** – 266 zdarzeń oszacowanych na sumę 34.568,00 zł;
- 3) **Klienci, produkty i praktyki operacyjne** - 260 zdarzeń, które oszacowano na łączną kwotę 16.242,00 zł;
- 4) **Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi** – 4.350 zdarzeń, suma potencjalnych strat wyniosła 10.831,00 zł;
- 5) **Oszustwa zewnętrzne** – jedno zdarzenie oszacowane na kwotę 48,00 zł.

Oszacowana suma strat potencjalnych i rzeczywistych w łącznej wysokości 184.914,34 zł w całym okresie 2015 r. pozostaje na poziomie relatywnie niskim w stosunku do wyliczonego metodą stosowaną przez Bank (tzw. wskaźnikiem bazowym – 15 % średniego dochodu na działalności bankowej z ostatnich trzech lat) wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne w wysokości 2.278.702,10 zł.

Limit wewnętrzny określony w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym wynosi dla zdarzeń rzeczywistych 10 % limitu ogólnego tj. 227.870,21 oraz 20 % dla zdarzeń potencjalnych – 455.740,42 zł. Suma zdarzeń potencjalnych wyniosła 184.448,90 zł, co stanowi 40,47 % wykorzystania limitu, a zdarzeń rzeczywistych 0,20 % wyznaczonego limitu.

Jak wynika z Map ryzyka operacyjnego Banku sporządzonych na dzień 31.12.2015 roku, które obrazują profil ryzyka Banku ryzyko jest na poziomie niskim, akceptowalnym przez Bank.

Zestawienie wykorzystania limitów KRI wyznaczonych metodą ekspercką na dzień 31.12.2015 roku.

| | Nazwa wskaźnika | Limit I | Limit II | Wykonanie za 2015 r. |
|-----------|---|------------|------------|----------------------|
| 1 | Kontrola wewnętrzna funkcjonalna | 30,00% | 50,00% | 27,52% |
| 2 | Oszustwa wewnętrzne | 0 | 3 | 0 |
| 3 | Wskaźnik rotacji rocznej kadry pracowniczej w Banku | 10,00% | 20,00% | 13,46% |
| 4 | Wartość sporu spraw sądowych z zakresu ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności – % wskaźnik pokrycia wartości przedmiotu sporu kapitałem wewnętrznym szacowanym w danym roku | 25,00% | 50,00% | 0 |
| 5 | Wiek stacji roboczych (PC i notebooki) | 45,00% | 75,00% | 9,49% |
| 6 | Wiek serwerów z klasy serwerów strategicznych, systemowych, wspomagających, pracy grupowej | 30,00% | 50,00% | 14,29% |
| 7 | Wiek urządzeń sieciowych | 45,00% | 75,00% | 7,50% |
| 8 | Awaryjność systemu defBank | 16 godzin | 60 godzin | 1 |
| 9 | Awaryjność systemu CUI | 24 godziny | 60 godzin | 5 |
| 10 | Awaryjność łączności (Centrala + Oddział + Ekspozytura) | 24 godziny | 180 godzin | 10 |
| 11 | Pranie pieniędzy : A: Zawiadomienia o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa prania pieniędzy – liczba | 3 | 6 | 0 |
| | B: Transakcje podejrzone rejestrowane w systemie monitorującym pranie pieniędzy - liczba | 3 | 6 | |
| 12 | Włamania do systemu | 0 | 1 | 0 |

Ze szczegółowego zestawienia limitów wartości KRI (Kluczowych Wskaźników Ryzyka) wynika, że wszystkie analizowane wskaźniki znajdowały się na poziomie normalnym.

Przeprowadzone testy w zakresie ryzyka operacyjnego nie wykazywały potrzeby wyznaczenia dodatkowego wymogu kapitałowego, gdyż kapitał alokowany na ryzyko operacyjne w pełni zabezpiecza występujące w Banku ryzyka operacyjne, a jego stopień wykorzystania wynosi 9,24%. Zgodnie z Polityką kapitałową BSZK w Kraśniku na lata 2012 – 2015 alokacja funduszy własnych na ryzyko operacyjne nie może przekroczyć 20,0 % funduszy własnych czyli kwoty 6.332.646,76 zł. Na dzień 31.12.2015 roku wykorzystanie powyższego limitu stanowi 35,98 %.

IX. EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM - ART. 447

Na dzień 31.12.2015 r. Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w Banku Zrzeszającym w aktywa finansowe nienotowane na giełdzie, oraz udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS:

| Aktywa finansowe | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2015r. | % kapitału jednostki | Liczba głosów na WZ |
|--|---|----------------------|---------------------|
| Bank Polskiej Spółdzielczości | 3 094,09 | 0,490% | 1 327 178 |
| akcje seria A | 309,06 | | |
| akcje seria C | 20,00 | | |
| akcje seria H | 1 332,73 | | |
| akcje seria I | 31,00 | | |
| akcje seria K | 240,00 | | |
| akcje seria L | 200,00 | | |
| akcje seria M | 200,00 | | |
| obligacje podporządkowane BPS0222 | 558,64 | | |
| obligacje podporządkowane BPS0925 | 202,66 | | |
| Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS | 5,00 | b/d | 1 |
| Udział | 5,00 | | |

X. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ, PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM - ART. 448

Jak wynika z prezentowanych poniżej danych Bank w sposób szczególny narażony jest na ryzyko stopy procentowej z tytułu przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę oprocentowania oraz na ryzyko bazowe z tytułu posiadania znacznego portfela kredytowego, indeksowanego do stopy redyskonta weksli i stawek rynku międzybankowego.

Polityka Banku w zakresie stopy procentowej polega na optymalizacji stosowanych stawek oprocentowania depozytów oraz kredytów, zapewniających jednocześnie konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego oraz odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

Ryzyko stopy procentowej Bank uznaje za istotne z uwagi na to, że zmiana głównych stóp procentowych jest niezależna od banków, a przychód odsetkowy stanowi jeden z głównych elementów jego zysków.

Poziom ekspozycji na ryzyko stopy procentowej określają zasady szacowania kapitału wewnętrznego na to ryzyko, a dopuszczalny jego poziom określa Polityka kapitałowa. Limit alokacji wymogu kapitałowego ustalony został na poziomie 8 % funduszy własnych Banku przyjmowanych w procesie ICAAP.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, polegające na pomiarze ryzyka, dokonany przy założeniu zmian stóp procentowych w dół i w górę:

- 1) o 200 punktów bazowych w przypadku analizy luki terminów przeszacowania;
- 2) o 35 punktów bazowych w przypadku analizy luki ryzyka bazowego;
- 3) o 12 punktów bazowych w przypadku analizy luki ryzyka krzywej dochodowości.

Wyniki testów z wyliczeniem stopnia obciążenia kapitału przedstawiono niżej :

| | limit | fundusze własne | limit | zmiana wyniku | wykorzystanie limitu (%) |
|------------------------------------|-------|-----------------|----------|---------------|--------------------------|
| ryzyko przeszacowania | 8,00% | 31 663,23 | 2 533,06 | 1 631,26 | 64,40 |
| ryzyko bazowe | 2,00% | 31 663,23 | 633,26 | 540,25 | 85,31 |
| ryzyko krzywej dochodowości | 2,00% | 31 663,23 | 633,26 | -366,53 | 57,88 |

XI. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ - ART. 450

1. Rada Nadzorcza Banku wprowadziła Uchwałą Nr 5/2012 podjętą w dniu 27.04.2012 r. „Ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń obejmujących stanowiska kierownicze w Banku”. Regulacja ta została opracowana z uwzględnieniem przepisów Uchwały nr 258/2011 KNF oraz ustawy Prawo Bankowe.
Ogólne zasady polityki uwzględniają formę prawną w jakiej Bank działa, rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności a także wysokość sumy bilansowej i funduszy Banku, wysokość wynagrodzeń oraz udział procentowy wynagrodzeń zmiennych w wynagrodzeniach ogółem osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.
2. Celem zasad Polityki jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, tak by nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku, a także wspieranie realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczenia konfliktu interesów.
3. Za osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka w Banku zalicza się :
 - 1) Prezesa Zarządu,
 - 2) Wiceprezesa Zarządu do spraw handlowych,
 - 3) Wiceprezesa Zarządu do spraw finansowo – księgowych.
4. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenie zasadnicze i dodatek funkcyjny oraz wynagrodzenia zmiennego – premii.
Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się nagród jubileuszowych, odpraw rentowych, odpraw emerytalnych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych.
5. Wynagrodzenia stałe wypłacane są w okresach miesięcznych, a wynagrodzenia zmienne – są przyznawane i wypłacane w okresach kwartalnych.
6. Wynagrodzenie zmienne nie może być wyższe niż 60 % wynagrodzenia zasadniczego i dodatku funkcyjnego wypłaconego w kwartale za który wypłacane jest wynagrodzenie zmienne. Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustala Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę nakład pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz sytuację ekonomiczno – finansową Banku.

Wynagrodzenia zmienne nie przyznaje się lub zmniejsza się je za okres w którym Bank prowadzi działalność ze stratą.

7. Uwzględniając uwarunkowania o których mowa w § 1 ust. 2 „Ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń obejmujących stanowiska kierownicze w Banku”, a także stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego wyrażone w piśmie DOR/WR2/0735/10/2/MO/11 z dnia 23.12.2011 r. pozwalające na zastosowanie zasady proporcjonalności, wypłata wynagrodzenia zmiennego nie podlega odroczeniu, chyba że spełnione zostaną łącznie następujące przesłanki :

- 1) łączna kwota wynagrodzenia stałego i zmiennego będzie wyższa niż równowartość 10.000 euro według średniego kursu NBP z pierwszego dnia kwartału, za który jest przyznawane wynagrodzenie,
- 2) wynagrodzenie zmienne stanowić będzie ponad 60 % wynagrodzenia określonego w pkt. 1,
- 3) suma bilansowa przekroczy 500 mln zł,
- 4) Bank posiadać będzie placówki bankowe wykonujące czynności bankowe na terenie więcej niż trzech województw,
- 5) Rada Nadzorcza ustali zasady odraczania wypłaty wynagrodzenia zmiennego, jeżeli spełnione zostaną przesłanki określone w ppkt. 1- 4 „Ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń obejmujących stanowiska kierownicze w Banku”.

Raport dotyczący 2015 roku z okresowej weryfikacji wdrożenia „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń w BSZK w Kraśniku” został przedstawiony przez Stanowisko Audytu Wewnętrznego na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 26.04.2016 r.

8. W terminie do dnia 28 lutego każdego roku kalendarzowego, począwszy od 2012 r. komórka audytu wewnętrznego dokonuje przeglądu wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń, a raport z tego przeglądu przedstawia Radzie Nadzorczej.

9. Raz na trzy lata, w okresie od 30 kwietnia do 30 czerwca, począwszy od 2015 r. Rada Nadzorcza dokonuje oceny wpływu „Ogólnych zasad polityki...” na działalność Banku oraz w miarę potrzeb i zmieniającego się stanu faktycznego i prawnego dokonuje jej aktualizacji.

10. Wartość wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze wyniosła w 2015 r. – 441 520,31 zł, w tym wynagrodzenia zmienne (premie) stanowiły kwotę – 47 295,33 zł tj. 10,71 % ogólnej ich wartości.

Wynagrodzenia zmienne zostały w całości wypłacone w gotówce.

Zmian w składzie osobowym Zarządu w okresie roku obrachunkowego nie dokonywano.

12. Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku nie jest bankiem istotnym w myśl art. 3 pkt 35 ustawy Prawo bankowe, w związku z czym nie powołano Komitetu ds. wynagrodzeń.

XII. DŹWIGNIA FINANSOWA - ART. 451

Dźwignia finansowa oznacza względną w stosunku do funduszy własnych wielkość posiadanych przez instytucję aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji instytucji.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oznacza ryzyko wynikające z podatności instytucji 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.

Wskaźnik dźwigni wyznacza się na koniec każdego kwartału kalendarzowego i porównuje wyliczoną wielkość z wielkością wskaźnika dźwigni z poprzedniego okresu. Minimalny limit wewnętrzny dla wskaźnika dźwigni na koniec kwartału ustalono na poziomie 5 %. Na koniec 31.12.2015 roku wskaźnik ten wyniósł 8,45 %.

Limit wskaźnika dźwigni podlega aktualizacji raz w roku podczas przeglądu zarządczego.

XIII. STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO - ART. 453

Ryzyko kredytowe ograniczane jest poprzez stosowanie zabezpieczenia wierzytelności, którego celem jest zapewnienie zwrotu należności Banku, w szczególności z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami, lub wykonania przez dłużnika innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy.

Warunkiem pozytywnej decyzji kredytowej jest dobra kondycja ekonomiczno-finansowa klienta oraz perspektywy rozwoju, zapewniające jego zdolność do spłaty zaciągniętego zobowiązania. Podstawowym źródłem spłaty są dochody dłużnika, dlatego nawet fakt przyjęcia zabezpieczenia o jak najwyższej jakości nie wyłącza konieczności sporządzenia szczegółowej analizy wniosku kredytowego, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami. W ocenie sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta Bank może uwzględnić możliwość ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłat ekspozycji kredytowej, umożliwiające zaklasyfikowanie ekspozycji do kategorii „normalne” lub pozwalające na zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej.

Bank w zależności od produktu kredytowego stosuje rodzaje zabezpieczenia określone w pkt. 8.6 niniejszej informacji. Do najbardziej znaczących wartościowo przyjętych przez Bank zabezpieczeń należą:

- hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej,
- hipoteka na nieruchomości mieszkalnej,
- poręczenie według prawa cywilnego i wekslowego oraz przystąpienie do długu,
- przewłaszczenie rzeczy ruchomych.

Bank, podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym, dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości, przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia Bank ocenia według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw celowych oraz możliwości zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. Przyjmuje się wyłącznie zabezpieczenia, których termin rozliczenia względem zabezpieczanej ekspozycji jest taki sam lub dłuższy niż termin tej ekspozycji.

Bank ustala formę zabezpieczenia w porozumieniu z wnioskodawcą, biorąc pod uwagę:

- 1) typowe oraz indywidualne ryzyko związane z zawarciem umowy z wnioskodawcą, w tym:
 - a) ryzyko branży,
 - b) sytuację finansową i gospodarczą wnioskodawcy,
 - c) status prawny wnioskodawcy,
 - d) przebieg dotychczasowej współpracy z Bankiem lub opinie banków, z którymi wnioskodawca dotychczas współpracował,

- e) rodzaj i wysokość wierzytelności oraz okres kredytowania,
- f) cechy danego zabezpieczenia wynikające z regulujących je przepisów ogólnych i wewnętrznych Banku (w tym sposób ustanowienia zabezpieczenia, przesłanki i zakres odpowiedzialności wynikającej z zabezpieczenia, sposób realizacji uprawnień Banku), w szczególności:
 - realną możliwość zaspokojenia roszczeń Banku z ustanowionego zabezpieczenia w możliwie najkrótszym czasie z przyjętego zabezpieczenia,
 - płynność zabezpieczenia,
 - istniejące już obciążenia na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia, w przypadku zabezpieczeń rzeczowych oraz sytuację finansową i gospodarczą osoby trzeciej zobowiązującej się do zaspokojenia roszczeń Banku za wnioskodawcę oraz jej powiązania personalne i kapitałowe z innymi podmiotami, w przypadku zabezpieczeń osobistych,
 - możliwość pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych na należności Banku, na zasadach określonych w przepisach w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz w aktualnych przepisach wewnętrznych Banku w tym zakresie,
 - możliwość uwzględnienia w rachunku wymogów kapitałowych efektu redukcji ryzyka kredytowego w wyniku przyjętych zabezpieczeń, spełniających kryteria określone w obowiązujących w Banku regulacjach.

2) przewidywany koszt ustanowienia zabezpieczenia, który obejmuje:

- a) należności podatkowe w tym podatek od czynności cywilnoprawnych, opłaty skarbowe,
- b) opłaty notarialne,
- c) opłaty sądowe,
- d) opłaty o charakterze cywilnoprawnym.

3) przewidywany nakład pracy Banku związany z monitorowaniem stanu zabezpieczeń oraz koszt dochodzenia roszczeń z przedmiotu zabezpieczenia, z zastrzeżeniem ponoszenia kosztów koniecznych,

4) zasady stosowania odpowiednich form zabezpieczeń określone w odrębnych uregulowaniach wewnętrznych Banku.

Udzielając kredytu inwestycyjnego lub zabezpieczonego hipotecznie Bank wymaga ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej na przedmiocie kredytowania. W przypadku gdy wartość prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej nie zabezpiecza w pełni ryzyka związanego z tą ekspozycją, Bank żąda zabezpieczenia uzupełniającego na majątku kredytobiorcy niestanowiącym przedmiotu kredytowania.

Bank ustanawia zabezpieczenie na majątku osób trzecich wyłącznie w sytuacjach wyjątkowych, gdy majątek kredytobiorcy jest już obciążony na rzecz innych wierzycieli lub jego wartość jest nieadekwatna do ryzyka kredytowego związanego z ekspozycją albo majątek osób trzecich charakteryzuje się lepszą jakością i płynnością.

Szczególne warunki powinny spełniać prawne zabezpieczenia spłat ekspozycji kredytowych w formie hipoteki na nieruchomości, zarówno mieszkalnej jak i komercyjnej, z uwagi na czynniki makroekonomiczne, mające znaczący wpływ na zmianę wartości nieruchomości.

Zabezpieczenie wierzytelności Banku w formie hipoteki na nieruchomości powinno spełniać następujące warunki:

- 1) nieruchomość wyceniona została przez niezależnego rzeczoznawcę według wartości rynkowej, a wartość rynkowa jest jasno i przejrzysto udokumentowana;

- 2) aktualizacja wyceny nieruchomości powinna być dokonywana przez niezależnego rzeczoznawcę, jeżeli istnieją przesłanki wskazujące, że wartość nieruchomości mogła istotnie obniżyć się w stosunku do ogółu cen rynkowych na rynku nieruchomości;
- 3) nieruchomość jest odpowiednio ubezpieczona od szkód;
- 4) wartość nieruchomości powinna być monitorowana regularnie, nie rzadziej niż raz w roku w odniesieniu do nieruchomości komercyjnych i nie rzadziej niż co trzy lata w odniesieniu do nieruchomości mieszkalnych, a w przypadku istotnych zmian warunków rynkowych, monitorowanie wartości nieruchomości powinno odbywać się z większą częstotliwością;
- 5) w posiadaniu Banku znajdują się dokumenty potwierdzające, że zabezpieczenie na nieruchomości zostało prawomocnie ustanowione.

Ponadto w przypadku ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowych na nieruchomości:

- 1) obowiązuje zasada, zgodnie z którą w przypadku kredytów przekraczających równowartość w złotych kwoty 3 000 000 euro obliczoną według średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu sprawozdawczym, lub 5% funduszy własnych Banku, wycena nieruchomości podlegać będzie aktualizacji przeprowadzanej przez niezależnego rzeczoznawcę przynajmniej raz na trzy lata,
- 2) zaleca się, aby szczególnej uwadze poddane były te ekspozycje kredytowe, dla których prawne zabezpieczenie ich spłaty ustanowione jest na nieruchomości niebędącej własnością dłużnika Banku z tytułu tej ekspozycji, ponieważ ryzyko kredytowe ekspozycji jest wyższe w przypadku, gdy nieruchomość stanowiąca zabezpieczenie ekspozycji jest własnością podmiotu niezobowiązanego z tytułu tej ekspozycji.

Ustanawiane zabezpieczenia muszą korespondować z poziomem ryzyka związanego z ekspozycją kredytową. Umowy dotyczące zabezpieczeń ekspozycji kredytowych powinny być regularnie monitorowane pod kątem ekonomicznym i prawnym.

Przed udzieleniem kredytu Bank bada relację wartości prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej do kwoty tej ekspozycji oraz monitoruje poziom tej relacji w trakcie trwania umowy kredytowej.

W celu szybkiej reakcji na pogorszenie relacji wartości prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej do kwoty tej ekspozycji, Bank stosuje zapisy w umowach o kredyt, które zapewniają w całym okresie kredytowania:

- 1) dostarczanie przez kredytobiorcę określonych przez Bank informacji;
- 2) możliwość przeprowadzenia inspekcji i oceny stanu oraz lokalizacji przedmiotu prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej;
- 3) dokonanie zmiany prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej lub modyfikacji warunków umowy o kredyt;
- 4) nieobciążanie przedmiotu prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej bez powiadomienia Banku;
- 5) ubezpieczenie przedmiotu prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej oraz kontrolę wykorzystania środków odszkodowania z tytułu ochrony ubezpieczeniowej;
- 6) obowiązek okresowej aktualizacji wyceny wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej.

W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowych należy stosować zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

O ile regulacje wewnętrzne nie stanowią inaczej zaleca się, aby ekspozycja kredytowa była w 100% zabezpieczona prawnymi zabezpieczeniami, pozwalającymi na pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych, z uwzględnieniem obowiązujących w Banku wskaźników korygujących wartość przyjętych prawnych zabezpieczeń spłat ekspozycji kredytowych.

W przypadku zmiany klasyfikacji należności do wyższej kategorii ryzyka należy dążyć do ustanowienia dodatkowych prawnych zabezpieczeń spłat tych ekspozycji, w szczególności umożliwiających całkowite pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych.

Każdorazowo, przed przyjęciem zabezpieczeń rzeczowych, pracownicy Banku zobowiązani są do przeprowadzenia inspekcji u Klienta, mającej na celu dokonanie weryfikacji proponowanych zabezpieczeń i dokumentów, o ile uregulowania wewnętrzne nie stanowią inaczej.

W przypadku zabezpieczeń osobistych należy bezwzględnie wymagać od osoby fizycznej (również występującej w roli poręczyciela) oświadczenia o stanie majątkowym.

Bank może przyjąć poręczenie współmałżonka kredytobiorcy nieposiadającego zdolności kredytowej w celu ewentualnego uproszczenia w przyszłości trybu dochodzenia wierzytelności w drodze egzekucji.

Prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi potencjalne źródło spłaty tej wierzytelności. Z tego względu wartość rynkowa przyjętych prawnych zabezpieczeń spłat ekspozycji kredytowych powinna być systematycznie monitorowana przez pracowników Banku.

Oceniając przedmiot prawnego zabezpieczenia spłat ekspozycji kredytowych należy uwzględniać wartość zabezpieczenia możliwą do uzyskania podczas ewentualnego postępowania windykacyjnego, biorąc pod uwagę ograniczenia prawne, ekonomiczne oraz inne mogące wpływać na rzeczywistą możliwość zaspokojenia się Banku. Wymogi, jakie powinno spełniać prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku określa „Instrukcji w sprawie zasad restrukturyzacji zadłużenia kredytowego w BSZK w Kraśniku”

XIV. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU O ZAKRESIE UJAWNIEŃ

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, wymagane przez art. 453 ust. 1 lit. e.,

Oświadczenie

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

| Data | Imię i Nazwisko | Stanowisko | Podpis |
|-------------|------------------------|----------------------|--|
| 20.07.2016 | Józef Gašiorowski | Prezes Zarządu |  |
| 20.07.2016 | Jadwiga Rzędawa | Z-ca Prezesa Zarządu |  |
| 20.07.2016 | Piotr Nowaczek | Z-ca Prezesa Zarządu |  |

Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym, zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r.

| Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe | | (A) KWOTA W DNIU UJAW- NIENIA | (B) ODNIESIENIE DO ARTY- KUŁU ROZPORZĄ- DZENIA (UE) NR 575/ 2013 | (C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZY- JĘCIEM ROZPORZĄ- DZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄ- DZENIU (UE) NR 575/2013 |
|---|---|--|--|---|
| 1 | Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne | 720 | art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3 | 1 054 |
| | w tym: instrument typu 1 | | wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3 | |
| | w tym: instrument typu 2 | | wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3 | |
| | w tym: instrument typu 3 | | wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3 | |
| 2 | Zyski zatrzymane | 248 | art. 26 ust. 1 lit. c) | 620 |
| 3 | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości) | 30 674 | art. 26 ust. 1 | 30 674 |
| 3a | Fundusze ogólne ryzyka bankowego | 58 | art. 26 ust. 1 lit. f) | 58 |
| 4 | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I | | art. 486 ust. 2 | |
| | Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r. | | art. 483 ust. 2 | |
| 5 | Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I) | | art. 84, 479, 480 | |
| 5a | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend | | art. 26 ust. 2 | |
| 6 | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | 31 700 | | 32 406 |
| Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne | | | | |
| 7 | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna) | | art. 34, 105 | |
| 8 | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna) | -36 | art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4 | -36 |
| 9 | Zbiór pusty w UE | | | |
| 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) | | art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 472 ust. 5 | |

Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym, zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r.

| | | | | |
|-----|--|--|---|--|
| 11 | Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne | | art. 33 lit. a) | |
| 12 | Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty | | art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 159, art. 472 ust. 6 | |
| 13 | Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekuryzowanych (kwota ujemna) | | art. 32 ust. 1 | |
| 14 | Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji | | art. 33 lit. b) | |
| 15 | Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41, art. 472 ust. 7 | |
| 16 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42, art. 472 ust. 8 | |
| 17 | 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) | | art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44, art. 472 ust. 9 | |
| 18 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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) | | art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, art. 472 ust. 10 | |
| 19 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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) | | art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79, 470, art. 472 ust. 11 | |
| 20 | Zbiór pusty w UE | | | |
| 20a | Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia | | art. 36 ust. 1 lit. k) | |
| 20b | w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91 | |
| 20c | w tym: pozycje sekuryzacyjne (kwota ujemna) | | 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) | | 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) | | art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5 | |
| 22 | Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna) | | art. 48 ust. 1 | |

Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym, zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r.

| | | | | |
|--|--|---------------|--|---------------|
| 23 | w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | | art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470, art. 472 ust. 11 | |
| 24 | Zbiór pusty w UE | | | |
| 25 | w tym: aktywa w tytulu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych | | art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5 | |
| 25a | Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. a), art. 472 ust. 3) | |
| 25b | Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. l) | |
| 26 | Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR. | | | |
| 26a | Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468; | | | |
| | w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 1 | | art. 467 | |
| | w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 2 | | art. 467 | |
| | w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 1 | | art. 468 | |
| | w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 2 | | art. 468 | |
| 26b | Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR | | art. 481 | |
| | w tym: ... | | art. 481 | |
| 27 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. j) | |
| 28 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I | -36 | | -36 |
| 29 | Kapitał podstawowy Tier I | 31 663 | | 32 370 |
| Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty | | | | |
| 30 | Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne | | art. 51, 52 | |
| 31 | w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości | | | |
| 32 | w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości | | | |
| 33 | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I | | art. 486 ust. 3 | |
| | Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r. | | art. 483 ust. 3 | |

Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym, zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r.

| | | | | |
|--|---|--|---|--|
| 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 | | art. 85, 86, 480 | |
| 35 | w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne | | art. 486 ust. 3 | |
| 36 | Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | | | |
| Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne | | | | |
| 37 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna) | | art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57, art. 475 ust. 2 | |
| 38 | 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) | | art. 56 lit. b), art. 58 i art. 475 ust. 3 | |
| 39 | Bezpośrednie i pośrednie 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) | | art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79, art. 475 ust. 4 | |
| 40 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale 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) | | art. 56 lit. d), art. 59, 79, art. 475 ust. 4 | |
| 41 | Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR) | | | |
| 41a | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | | art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a) | |
| | W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd. | | | |
| 41b | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. | | art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit. a) | |
| | W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd. | | | |

Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym, zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r.

| | | | | |
|---|---|--|---|--|
| 41c | Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR | | art. 467, 468, 481 | |
| | w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat | | art. 467 | |
| | w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków | | art. 468 | |
| | w tym: ... | | art. 481 | |
| 42 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna) | | art. 56 lit. e) | |
| 43 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I | | | |
| 44 | Kapitał dodatkowy Tier I | | | |
| 45 | Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I) | | | |
| Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy | | | | |
| 46 | Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne | | art. 62, 63 | |
| 47 | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II | | art. 486 ust. 4 | |
| | Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r. | | art. 483 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 | | art. 87, 88, 480 | |
| 49 | w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne | | art. 486 ust. 4 | |
| 50 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego | | art. 62 lit. c) i d) | |
| 51 | Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi | | | |
| 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) | | art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2 | |
| 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) | | art. 66 lit. b), art. 68 i art. 477 ust. 3 | |

Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym, zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r.

| | | | | |
|-----|--|--|---|--|
| 54 | Bezpośrednie i pośrednie 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) | | art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4 | |
| 54a | w tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego | | | |
| 54b | w tym udziały kapitałowe istniejące przed dniem 1 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego | | | |
| 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) | | art. 66 lit. d), art. 69, 79, art. 477 ust. 4 | |
| 56 | Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR) | | | |
| 56a | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | | art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a) | |
| | W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd. | | | |
| 56b | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. | | art. 475, art. 475 ust. 2 lit. a), art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit. a) | |
| | W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach dokonywanych w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd. | | | |
| 56c | Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR | | art. 467, 468, 481 | |
| | w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat | | art. 467 | |
| | w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków | | art. 468 | |
| | w tym: ... | | art. 481 | |
| 57 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II | | | |

Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym, zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r.

| | | | | |
|--|---|---------|--|--------|
| 58 | Kapitał Tier II | 0 | | 0 |
| 59 | Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II) | 31 663 | | 32 370 |
| 59a | Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR) | 153 924 | | |
| | w tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I itd.) | | art. 472, art. 472 ust. 5, art. 472 ust. 8 lit. b), art. 472 ust. 10 lit. b), art. 472 ust. 11 lit. b) | |
| | w tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.) | | art. 475, art. 475 ust. 2 lit. b), art. 475 ust. 2 lit. c), art. 475 ust. 4 lit. b) | |
| | w tym: pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.) | | art. 477, art. 477 ust. 2 lit. b), art. 477 ust. 2 lit. c), art. 477 ust. 4 lit. b) | |
| 60 | Aktywa ważone ryzykiem razem | | | |
| Współczynniki i bufony kapitałowe | | | | |
| 61 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 17,36% | art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465 | |
| 62 | Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 17,36% | art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465 | |
| 63 | Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 17,36% | 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 również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | | dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130 | |
| 65 | w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego | | | |
| 66 | w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego | | | |
| 67 | w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego | | | |

Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym, zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r.

| | | | | |
|--|--|--|---|--|
| 67a | w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym | | dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131 | |
| 68 | Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) | | dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128 | |
| 69 | [nieistotne w przepisach unijnych] | | | |
| 70 | [nieistotne w przepisach unijnych] | | | |
| 71 | [nieistotne w przepisach unijnych] | | | |
| Współczynniki i bufory kapitałowe | | | | |
| 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) | | art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10 art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4 art. 66 lit. c), art. 69, 70, art. 477 ust. 4 | |
| 73 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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) | | art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48, 470, art. 472 ust. 11 | |
| 74 | Zbiór pusty w UE | | | |
| 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) | | art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5 | |
| 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) | | art. 62 | |
| 77 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową | | art. 62 | |
| 78 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu) | | art. 62 | |
| 79 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów | | art. 62 | |
| Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.) | | | | |
| 80 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | | art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5 | |

Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym, zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r.

| | | | | |
|----|---|--|--------------------------------------|--|
| 81 | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | | art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5 | |
| 82 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | | art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5 | |
| 83 | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | | art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5 | |
| 84 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | | art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5 | |
| 85 | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | | art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5 | |

| | | [EN000] EN | | | | | |
|----------------------------------|--|--|--|---------|--|--|--|
| | | [EN003] Wartość bilansowa aktywów | | | [EN006] Wartość godziwa aktywów | | |
| | | [EN004] w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy | [EN005] w tym: uznawanych przez bank centralny | | [EN007] w tym: uznawanych przez bank centralny | | |
| [EDEN001] Aktywa obciążone | | [EDPC002] Kredyty na żądanie | | | | | |
| | | [EDPC003] Instrumenty udziałowe | | | | | |
| | | [EDPC005] w tym: obligacje zabezpieczone | | | | | |
| | | [EDPC007] w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami | | | | | |
| | | [EDPC009] w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych | | | | | |
| | | [EDPC010] w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe | | | | | |
| | | [EDPC011] w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | |
| | | [EDPC004] Dłużne papiery wartościowe | | | | | |
| | | [EDPC017] w tym: kredyty hipoteczne | | | | | |
| | | [EDPC012] Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie | | | | | |
| | | [EDPC020] Inne aktywa | | | | | |
| | [EDPC001] Aktywa instytucji sprawozdającej | | | | | | |
| [EDEN002] Aktywa nieobciążone | | [EDPC002] Kredyty na żądanie | | | 19 995 | | |
| | | [EDPC003] Instrumenty udziałowe | | | 2 333 | | |
| | | [EDPC005] w tym: obligacje zabezpieczone | | | | | |
| | | [EDPC007] w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami | | | | | |
| | | [EDPC009] w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych | | | 10 040 | | |
| | | [EDPC010] w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe | | | 15 388 | | |
| | | [EDPC011] w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | |
| | | [EDPC004] Dłużne papiery wartościowe | | | 81 512 | | |
| | | [EDPC017] w tym: kredyty hipoteczne | | | 58 868 | | |
| | | [EDPC012] Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie | | | 253 511 | | |
| | | [EDPC020] Inne aktywa | | | 16 420 | | |
| | [EDPC001] Aktywa instytucji sprawozdającej | | | 373 771 | | | |