



BANK SPÓŁDZIELCZY W BYSTREJ

Ujawnienie informacji

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego

i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma

wg stanu na 31.12.2019 roku

BANK SPÓŁDZIELCZY
W BYSTREJ
ZARZĄD

Członek Zarządu


Dorota Rusin

Wiceprezes Zarządu


Bogdan Jakubiec

PREZES ZARZĄDU


mgr Jacek Koterwa

Bystra, wrzesień 2020r.

$$\begin{aligned} \frac{1}{2} \frac{d}{dt} \int_{\mathbb{R}^n} |u|^2 dx &= \int_{\mathbb{R}^n} u \frac{du}{dt} dx \\ &= \int_{\mathbb{R}^n} u \left(-\frac{1}{2} \Delta u \right) dx \\ &= \frac{1}{2} \int_{\mathbb{R}^n} |\nabla u|^2 dx \end{aligned}$$

$$\frac{1}{2} \frac{d}{dt} \int_{\mathbb{R}^n} |u|^2 dx = \frac{1}{2} \int_{\mathbb{R}^n} |\nabla u|^2 dx$$

$$\frac{1}{2} \frac{d}{dt} \int_{\mathbb{R}^n} |u|^2 dx = \frac{1}{2} \int_{\mathbb{R}^n} |\nabla u|^2 dx$$

$$\frac{1}{2} \frac{d}{dt} \int_{\mathbb{R}^n} |u|^2 dx = \frac{1}{2} \int_{\mathbb{R}^n} |\nabla u|^2 dx$$

$$\frac{1}{2} \frac{d}{dt} \int_{\mathbb{R}^n} |u|^2 dx = \frac{1}{2} \int_{\mathbb{R}^n} |\nabla u|^2 dx$$

Spis treści

I. Informacja o Banku	3
II. Podstawy prawne.....	3
III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia.....	4
IV. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia.....	6
V. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia.....	6
VI. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia.....	8
VII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia.....	10
VIII. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia.....	10
IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441 Rozporządzenia.....	11
X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia.....	11
XI. Informacja o należnościach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych – zgodnie z Rozporządzeniem Komisji (UE) Nr 680/2014.....	16
XII. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia.....	16
XIII. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia.....	17
XIV. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia.....	18
XV. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445.....	18
XVI. Ekspozycja na ryzyko operacyjne– art. 446 Rozporządzenia.....	19
XVII. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia.....	20
XVIII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia.....	21
XIX. Płynność i pozycje płynnościowe.....	23
XX. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia.....	27
XXI. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia.....	27
XXII. Dźwignia finansowa – art.451 Rozporządzenia.....	30
XXIII. System kontroli wewnętrznej.....	31
XXIV. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia.....	33
XXV. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.....	33
XXVI. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.....	33

I. Informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Bystrej jest bankiem o charakterze uniwersalnym. Siedziba Banku znajduje się w Bystrej, przy ul. Zdrojowej 3. Bank Spółdzielczy działa na terenie: powiatu bielskiego i miasta na prawach powiatu: Bielsko-Biała. Bank Spółdzielczy działa również na terenie następujących powiatów: żywieckiego, cieszyńskiego, pszczyńskiego województwa śląskiego oraz powiatów: wadowickiego, oświęcimskiego województwa małopolskiego. Bank oferuje usługi dla klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw, rolników, a także jednostek samorządowych.

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

Lp.	Rodzaj placówki	Adres
1.	Bank Spółdzielczy w Bystrej	43-360 Bystra, ul. Zdrojowa 3
2.	Punkt Kasowo-Kredytowy w Buczkowicach	43-374 Buczkowice, ul. Lipowska 730
3.	Punkt Kasowo-Kredytowy w Szczyrku	43-370 Szczyrk, ul. Beskidzka 49
4.	Punkt Kasowo-Kredytowy w Wilkowicach	43-365 Wilkowice, ul. Strażacka 3

Według stanu na 31.12.2019 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. Podstawy prawne

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w:

- 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
- 2) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013;
- 3) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200;

- 4) Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 2015/1555;
- 5) ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
- 6) Wytycznych w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń EBA/GL/2014/03 – wydanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB);
- 7) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych;

dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2019 r.

2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:

- 1) nie stosuje pominięcia 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,
 - 2) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za 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. Bank informuje, że niniejszy dokument obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 CRR. Dokumenty te są dostępne na stronie internetowej Banku www.bs.bystra.pl oraz w siedzibie Banku.
4. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych, bez miejsc po przecinku.

III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania ryzykiem jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, w tym Polityką kapitałową, Planem finansowym, a także Politykami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.
6. Zatwierdzone przez Zarząd 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. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 2.
7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w Załączniku nr 3.
8. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:
 - 1) Organem zarządzającym w Banku jest Zarząd Banku, powołany przez Radę Nadzorczą. W 2019 roku Zarząd działał w trzyosobowym składzie. W skład Zarządu wchodzi:
 - a) Prezes Zarządu,
 - b) Wiceprezes Zarządu,
 - c) Członek Zarządu.Członkowie Zarządu Banku zajmują po jednym stanowisku dyrektorskim.
W 2019 roku Członkowie Zarządu nie pełnili funkcji w Zarządach i Radach Nadzorczych innych Podmiotów.
Członkowie Rady Nadzorczej Banku zajmują po jednym stanowisku dyrektorskim.
W 2019 roku Członkowie Rady Nadzorczej nie pełnili funkcji w Zarządach i Radach Nadzorczych innych Podmiotów.
Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.
 - 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Statutu Banku Spółdzielczego działającego pod nazwą Bank Spółdzielczy w Bystrej biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji,

doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny wstępnej oraz następnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza.

- 3) Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego działającego pod nazwą Bank Spółdzielczy w Bystrej oraz „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej” biorąc pod uwagę kwalifikację, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następnej w trakcie pełnienia funkcji dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej”
- 4) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 5) Bank z uwagi na skalę działania nie powołał w obrębie Rady Nadzorczej odrębnego Komitetu ds. ryzyka. Natomiast w związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 11.05.2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym funkcjonuje w ramach Rady Nadzorczej Komitet Audytu.
- 6) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte 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.

IV. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

V. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia

Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2019 roku składały się z kapitału podstawowego Tier I i wynosiły 6 503 tys. złotych.

Do kapitału Tier I Bank zalicza :

- 1) fundusz zasobowy tworzony z zysku netto oraz wpisowego,
- 2) fundusz ogólnego ryzyka bankowego (tworzony zgodnie z art. 127 ust.2 Prawa Bankowego),
- 3) część funduszu udziałowego, obejmująca wartość udziałów członkowskich wpłaconych w pełnej wysokości wg stanu na 28.06.2013 r.,
- 4) fundusz z aktualizacji wyceny, zgodnie z Rozp. CRR traktowany jako skumulowane całkowite inne dochody.

Kapitał podstawowy Tier I podlega korektom regulacyjnym o:

- 1) wartości niematerialne i prawne,
- 2) 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna).

Bank poniżej prezentuje fundusze własne zgodnie z wzorem do celów ujawnienia informacji na temat funduszy własnych zawartym w załączniku V Rozporządzenia Wykonawczego nr 1423/2013. W tabeli nie ujęto zerowych pozycji, lecz zachowano numerację wierszy zgodnie z wzorem stanowiącym załącznik V.

KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: INSTRUMENTY I KAPITAŁY REZERWOWE		KWOTA W DNIU UJAWNIEŃ	ODNIESIENIE DO ARTY- KUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/ 2013
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	125	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	50	art. 26 ust. 1 lit. f)
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	6.629	
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE			
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-47	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4
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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-254	art. 36 ust. 1 lit. h),
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-301	
29	Kapitał podstawowy Tier I	6.503	
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE			
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	6.503	
60	Aktywa ważone ryzykiem	26.651	
WSPÓŁCZYNNIKI I BUFORY KAPITAŁOWE			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony	22,51	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465

	jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,51	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,51	art. 92 ust. 2 lit. c)

VI. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia

1. Skrótowy opis metody stosowanej przez instytucję do oceny adekwatności jej kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego.

W tym celu w Banku opracowano i wdrożono proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego ICAAP, który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu poziomu ryzyka ponoszonego w prowadzonej działalności.

Bank dąży do sukcesywnego zwiększania funduszy własnych oraz utrzymania ich na poziomie zgodnym z wymogami przepisów prawa, a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku.

Bank oblicza wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne zgodnie z następującymi zasadami:

- 1) ryzyko kredytowe – z zastosowaniem metody standardowej;
- 2) ryzyko operacyjne – z zastosowaniem metody wskaźnika bazowego;
- 3) ryzyko walutowe zgodnie z art.352 Rozporządzenia 575/2013 w oparciu o całkowitą pozycję walutową netto pomnożoną przez 8%, gdy przekracza 2% funduszy własnych.

W 2019 roku do ryzyk istotnych Bank zaliczał następujące ryzyka:

- a. ryzyko kredytowe (w tym rezydualne i koncentracji)
- b. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- c. ryzyko rynkowe rozumiane jako walutowe,
- d. ryzyko operacyjne (w tym braku zgodności),
- e. ryzyko płynności i finansowania,
- f. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- g. ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego),
- h. wystąpienia warunków skrajnych w zakresie adekwatności kapitałowej.

Struktura wymogów kapitałowych	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału wymogi podstawowe	Alokacja kapitału wymogi dodatkowe
Ryzyko kredytowe	1 926	1 926	

Ryzyko operacyjne	386	386	
Ryzyko walutowe	0	0	
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	2 312	2 312	
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:		X	0
koncentracji w sektor gospodarki		X	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia		X	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:		X	
przeszacowania		X	0
bazowe		X	0
krzywej dochodowości		X	0
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	0	X	0
Ryzyko kapitałowe:	8	X	8
koncentracji „dużych” udziałów	8	X	8
Wymogi razem			2 320

2. Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE

Nie dotyczy

3. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112:

Lp.	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	24
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0

4.	Ekspozycje wobec instytucji	11
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	64
6.	Ekspozycje detaliczne	135
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1.174
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	70
9.	Ekspozycje kapitałowe	188
10.	Inne pozycje	260
Razem		1.926

4. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c);

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0

VII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia

Na dzień 31.12.2019 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VIII. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR dla:

- 1) łącznego współczynnika kapitałowego (TCR),
- 2) współczynnika kapitału Tier I (T1),
- 3) współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1).

Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1.

Bufor zabezpieczający – obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 2,5%.

Bufor antycykliczny - nakładany jest w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Wprowadzany będzie przez ministra właściwego ds. instytucji finansowych, w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.

Bufor ryzyka systemowego - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 3%.

Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym - dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Do dnia publikacji niniejszego Raportu, Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Na dzień sporządzenia niniejszej informacji obowiązuje *Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego*. Oznacza to, iż w związku z pandemią koronawirusa, ogłoszoną w marcu 2020 r., w sektorze bankowym podjęto szereg działań mających na celu ograniczenie negatywnych skutków rozprzestrzeniania się wirusa COVID-19, w tym m.in. uchylony został bufor ryzyka systemowego wynoszący 3%, co skutkuje zmniejszeniem się nadzorczych poziomów wskaźników kapitałowych z poziomu 13,5% do 10,5% dla TCR.

Tabela poniżej przedstawia ujawnienie w zakresie buforów kapitałowych wg stanu na dzień 31.12.2019 roku

Kwota specyficznego dla instytucji bufora kapitałowego		
1.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	28 891
2.	Wymóg z tytułu bufora zabezpieczającego 2,5%	722
3.	Wymóg z tytułu bufora systemowego 3%	867

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441 Rozporządzenia

Nie dotyczy

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia

1. Definicja pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości:

- Należności przeterminowane rozumiane są jako ekspozycje, których przeterminowanie przekracza 90 dni.
- Do należności z rozpoznaną utratą wartości (pozycji o utraconej jakości) Bank klasyfikuje ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do grupy zagrożonych. Bank kwalifikuje należności do kategorii zagrożone zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Jako ekspozycje zagrożone traktuje się należności poniżej

standardu, wątpliwe i stracone, zgodnie z kryteriami zawartymi w ww. Rozporządzeniu.

2. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi Bank tworzy zgodnie z § 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku z późniejszymi zmianami w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami zaklasyfikowanymi do kategorii poniżej standardu, wątpliwe i stracone tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, z uwzględnieniem posiadanych zabezpieczeń.

3. Łączna wartość ekspozycji na dzień 31.12.2019 r. wyniosła: 67.649 tys. zł, z tego średnia 65.641 tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie klasy ekspozycji	Stan na dzień 31.12.2019	ŚREDNIA
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	259	5 428
2.	Ekspozycje wobec jednostek samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 500	1 540
3.	Ekspozycje wobec instytucji	35 958	30 160
4.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 032	1 306
5.	Ekspozycje detaliczne	2 254	2 097
6.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	18 059	16 265
7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	605	379
8.	Ekspozycje kapitałowe	2 353	2 455
9.	Pozostałe	5 629	6 011
	RAZEM	67 649	65 641

4. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach - nie dotyczy.

5. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji.

Zgodnie ze sprawozdawczością FINREP struktura ekspozycji wg okresów zapadalności na 31.12.2019r. przedstawiała się następująco:

Należności wg wartości nominalnej	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor budżetowy
bez określonego terminu	7 998	11 242	63 419
<= 1 tygodnia	21 500	183	
> 1 tygodnia <= 1 miesiąca	4 000	114	
> 1 miesiąca <= 3 miesięcy		734	250
> 3 miesięcy <= 6 miesięcy		337	
> 6 miesięcy <= 1 roku	5 000	641	250
> 1 roku <= 2 lat		1 096	1 000
> 2 lat <= 5 lat		1 609	
> 5 lat <= 10 lat		1 377	
> 10 lat <= 20 lat		1 380	
>20 lat		599	

6. Segmentacja branżowa prowadzona jest łącznie dla wszystkich kategorii ekspozycji, w tym MŚP.

Zaangażowanie bilansowe Banku wg branż (sektorów gospodarki) na 31.12.2019r. oraz wartość utworzonych rezerw.

Lp.	Branże	Zaangażowanie bilansowe z PZB	Ekspozycje zagrożone	Rezerwa	PZB
1.	Rolnictwo	1 363	0	0	37
2.	Górnictwo i wydobywanie	0	0	0	0
3.	Przetwórstwo przemysłowe	4 354	500	52	689
4.	Dostawa wody, gospodarowanie ściekami	433	0	0	250
5.	Budownictwo	2 138	215	129	292
6.	Handel	3 879	121	153	1 443
7.	Transport	150	50	55	144
8.	Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne	3 082	0	0	388
9.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	195	0	2	197
10.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	301	0	0	0
11.	Usługi administrowania i działalność wspierająca	1 013	0	0	14
12.	Działalność profesjonaln, naukowa i techniczna	170	0	0	2
13.	Administracja publiczna	1 570	0	0	7
14.	Edukacja	437	0	0	3
15.	Pozostała działalność usługowa	363	0	0	100
RAZEM		19 448	886	391	3 566

Dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, lub „stracone”, stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235 poz. 1589 z późniejszymi zmianami) oraz zasady określone w procedurze wewnętrznej w sprawie tworzenia rezerw celowych.

Stan rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących na dzień 31.12.2019r. :

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	213
Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości, w tym:	213
1. Na należności	213
2. Na zobowiązania pozabilansowe	
3. Z tytułu tworzonych funduszy	
4. Pozostałe	
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	84
1. Na należności	81
2. Na zobowiązania pozabilansowe	
3. Pozostałe	3
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	129

7. Kwota ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym - nie dotyczy.
Bank prowadzi działalność lokalnie, brak ekspozycji poza granicami Polski.
8. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych.

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące od należności od sektora niefinansowego, w tym:	334	213	1	81	465	465
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	25	23	0	18	30	30
- pon. standardu	1	9	0	6	4	1
- wątpliwe	0	0	0	0	0	0
- stracone	307	181	1	56	431	298
2. Odpis aktualizujący od papierów dłużnych	543	0	0	0	543	543
3. Pozostałe aktywa	3			3	0	0
Ogółem	880	213	1	84	1 008	1 008

XI. Informacja o należnościach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych – zgodnie z Rozporządzeniem Komisji (UE) Nr 680/2014

Jakość kredytowa ekspozycji kredytowych restrukturyzowanych, jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania, ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy oraz zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne na dzień 31.12.2019r. przedstawia Załącznik nr 4.

XII. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia

1. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. W zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego Bank uznaje:
 - 1) pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.
 - 2) pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE. Bank zarządza ryzykiem związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej.
 - 3) techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE - procedurę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu technik redukcji ryzyka kredytowego zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej.

W 2019 roku w zakresie ww. technik ograniczania ryzyka kredytowego Bank korzystał z pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych o wartość zabezpieczenia w postaci hipoteki.

3. W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli.
4. W roku 2019 w Banku obowiązywały następujące regulacje dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi:
 - 1) Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.
 - 2) Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych.
 - 3) Instrukcja monitoringu zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Bystrej.
5. Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania.
6. Bank stale monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
7. Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:
 - a. skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów,

- b. pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,
- c. przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

Zaangażowanie w jeden rodzaj zabezpieczenia jako procentowy stosunek zaangażowań do funduszy własnych Banku :

Zabezpieczenie	Saldo	Udział %
Weksel własny	9 516	146%
Gwarancje, poręczenie	1 466	23%
Cesja	3 521	54%
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	3 441	53%
Hipoteka na nieruchomości pozostałej	4 057	62%
Blokada środków	0	0%
Przewłaszczenie	0	0%

XIII. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia

1. Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany.
2. Na dzień 31.12.2019r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

Formularz A – Aktywa obciążone i aktywa nieobciążone					
Wyszczególnienie		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
010	Aktywa instytucji zgłaszającej			66 047	
030	Instrumenty kapitałowe			1 663	
040	Dłużne papiery			1 080	

	wartościowe				
120	Inne aktywa			5 629	
Formularz B – Otrzymane zabezpieczenie					
Wyszczególnienie		Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Nieobciążone		
			Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone		
130	Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą			59 367	
Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania					
		Odpowiadające im zobowiązania, zabezpieczonego, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami.		
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych				
D-Dołączone informacje opisowe					

XIV. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia

Na dzień 31.12.2019 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

XV. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0

XVI. Ekspozycja na ryzyko operacyjne– art. 446 Rozporządzenia

1. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2019 r. wynosi 386 tys. zł
2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego .

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym stosowane były zasady i procedury zapewniające identyfikowanie ryzyka dla wszystkich produktów, procesów, systemów i zakresów działalności oraz rozpatrywanie, kontrolowanie i zapobieganie powstawaniu zagrożeń i zdarzeń ryzyka operacyjnego. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym było ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu nieprzewidzianych zdarzeń.

Zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2019 roku podane są w poniższej tabeli.	Wykonanie na 31.12.2019	Założone w Strategii zarządzania ryzykiem
Kategoria zdarzenia straty		
1. Oszustwa wewnętrzne – straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku, obejściach regulacji, przepisów prawa lub przepisów wewnętrznych przedsiębiorstwa, z wyjątkiem zdarzeń związanych z różnorodnością lub dyskryminacją pracowników, które dotyczą co najmniej jednej osoby w ramach przedsiębiorstwa	0	5
2. Oszustwa zewnętrzne – straty spowodowane działaniami polegającymi na celowej defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu przepisów prawa przez osobę trzecią	0	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy- straty powstałe na skutek działań niezgodnych z przepisami lub porozumieniami dotyczącymi zatrudnienia oraz bezpieczeństwa i higieny pracy, wynikający z wypłaty odszkodowań z tytułu uszkodzenia ciała lub zdarzeń związanych z nierównym traktowaniem lub dyskryminacją pracowników	20	15

4.Klienci, produkty i praktyki operacyjne – straty wynikające z niewywiązania się z obowiązków zawodowych wobec konkretnych klientów, będące skutkiem działań nieumyślnych lub zaniedbania (w tym wymogów powierniczych i wymogów dotyczących odpowiedniego zachowania) lub też związane z charakterem bądź strukturą produktu	0	0
5.Szkody związane z aktywami rzeczowymi- straty powstałe na skutek straty lub szkody w rzeczowych aktywach trwałych w wyniku klęski żywiołowej lub innych zdarzeń	5	27
6.Zakłócenia działalności banku i awarie systemów – straty powstałe na skutek zakłócenia działalności gospodarczej lub awarii systemu	2	81
7.Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi – straty powstałe na skutek nieprawidłowego rozliczenia transakcji lub wadliwego zarządzania procesami, oraz straty z tytułu stosunków z kontrahentami i sprzedawcami	20	25
RAZEM	47	153

3. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

XVII. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia

Podstawowym celem działalności inwestycyjnej Banku jest osiągnięcie maksymalnego bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych inwestycji. Bank podejmował inwestycje w postaci papierów kapitałowych w celu realizacji celów strategicznych, jak również w celu osiągnięcia założeń zawartych w planie finansowym.

Na dzień 31.12.2019 roku Bank posiada następujące ekspozycje w papierach kapitałowych:

- 1) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1.	Bony pieniężne	0
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1.080

3.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	0
	RAZEM:	1.080

2) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1.	Akcje BPS S.A. w Warszawie serii H, I, J, M, AA, W	598
2.	Udział mniejszościowy w S.S.O.Z. BPS	5
3.	Certyfikaty inwestycyjne serii funduszu BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	1.060
	RAZEM:	1.663

- Na dzień bilansowy ww. akcje zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, a certyfikaty inwestycyjne funduszu BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN według wartości godziwej.
- W 2019 roku Bank Spółdzielczy w Bystrej lokował wolne środki w takie instrumenty finansowe jak bony pieniężne emitowane przez Narodowy Bank Polski oraz obligacje zwykłe Banku BPS. Inwestycje te korzystnie wpływają na dochodowość i adekwatność kapitałową Banku oraz zapewniają bezpieczny poziom nadzorczych norm płynności.
- Wg stanu na 31 grudnia 2019 roku Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości sklasyfikowane do portfela bankowego. Bank nie posiadał instrumentów finansowych będących przedmiotem obrotu giełdowego.
- W minionym roku nie wystąpiły zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji. Wystąpiły natomiast niezrealizowane zyski i straty z aktualizacji wyceny ujmowane w funduszu z aktualizacji wyceny.

XVIII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia

1. Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

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

W celu utrzymania założonego w planach strategicznych i rocznych planach finansowych profilu ryzyka, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą działań związanych z:

- 1) inwestowaniem (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanymi w banku zrzeszającym),
- 2) kredytowaniem (ustalanie parametrów produktów kredytowych),
- 3) finansowaniem zewnętrznym,
- 4) ustalaniem oprocentowania,
- 5) zarządzaniem terminami zapadalności / wymagalności oraz przeszacowania różnych portfeli.

Bank podejmuje następujące działania:

- 1) prowadzi bieżący monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych na rynku lokalnym,
- 2) dokonuje analiz prognoz w zakresie możliwych wariantów zachowania się rynkowych stóp procentowych w przyszłości,
- 3) analizuje kształtowanie się oprocentowania poszczególnych, własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz porównywalnej oferty konkurencyjnych banków,
- 4) zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.

Zarząd Banku otrzymuje sprawozdania zawierające niezbędne informacje odnośnie ryzyka stopy procentowej w okresach miesięcznych, natomiast Rada Nadzorcza Banku w okresach kwartalnych; w przypadku wzrostu poziomu ryzyka raporty mogą być opracowywane częściej.

Testy warunków skrajnych:

- 1) Testem warunków skrajnych objęta jest zmiana wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy, na skutek zmian stóp procentowych NBP o 200 punktów bazowych.

- 2) Obliczenia zmian wyniku z tytułu odsetek przeprowadzane są przy pomocy metody luki (niedopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w okresie 12 miesięcy od daty analizy) oraz z uwzględnieniem ryzyka bazowego, rozumianego jako niejednakowe zmiany oprocentowania aktywów i pasywów.
- 3) W obliczeniach zakłada się:
 - a. ograniczoną możliwość zmian stóp procentowych, wynikającą z niższego poziomu stóp procentowych poszczególnych pozycji aktywów i pasywów, niż zakładana skala zmian stóp procentowych (2 pp.),
 - b. wyznacza się zmianę wyniku odsetkowego na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania do 12 miesięcy oraz na skutek ryzyka bazowego i przyjmuje większą z wartości bezwzględnych zmian wyniku odsetkowego wyliczonego dla wzrostu i spadku stóp procentowych.

Testy warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej wykonuje się z częstotliwością miesięczną.

Według stanu na koniec grudnia 2019 roku przeprowadzono testy warunków skrajnych dla następujących rodzajów ryzyka stopy procentowej:

- ryzyka przeszacowania - zmiana stóp procentowych o 200 punktów bazowych,
- ryzyka bazowego- zmiana stóp procentowych o 35 punktów bazowych

1	RYZIKO PRZESZACOWANIA poziom ryzyka w sytuacji skrajnej	664
2	RYZIKO BAZOWE poziom ryzyka w sytuacji skrajnej	379

Na podstawie przeprowadzonych testów warunków skrajnych wykazano wysoką wrażliwość wyniku Banku na wystąpienie warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych spowodowałby spadek dochodu odsetkowego o 664 tys. zł.

Należy zauważyć, że wyznaczona strata dla sytuacji skrajnej zrealizowałaby się dla ryzyka przeszacowania oraz bazowego w przypadku spadku stóp.

XIX. Płynność i pozycje płynnościowe

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w oparciu o Politykę zarządzania ryzykiem płynności i „Instrukcję zarządzania ryzykiem płynności”, która zawiera awaryjny plan utrzymania płynności.

Celem Banku w zarządzaniu ryzykiem płynności jest pełne zabezpieczenie jego płynności przez odpowiednie zarządzanie aktywami i pasywami, minimalizację ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowanych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są następujące organy i pracownicy:

- 1) Rada Nadzorcza - sprawuje nadzór nad zgodnością polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka płynności ze strategią i planem finansowym Banku;
- 2) Zarząd Banku - odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem płynności oraz nadzór nad efektywnością tego procesu, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia; odpowiada za akceptację i ograniczenie ryzyka płynności;
- 3) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz - uczestniczy w procesie akceptacji i ograniczenia ryzyka płynności, opracowuje i analizuje metodykę zarządzania ryzykiem płynności, w tym metodykę przeprowadzania testów warunków skrajnych, inicjuje wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem, dokonuje pomiaru i analizy ryzyka płynności oraz sporządza raporty i przedstawia je odpowiednim komórkom Banku;
- 4) Audyt Wewnętrzny - wykonywany zgodnie z „Regulaminem Kontroli Wewnętrznej” - aktualnie przez pracowników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 5) Stanowisko ds. Zgodności - odpowiada za ocenę ryzyka braku zgodności w zakresie przyjętych w Banku regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem płynności oraz dokonuje przeglądów poprawności realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem;
- 6) Zespół Finansowo - Księgowy uczestniczy w procesie zarządzania płynnością śróddzienną, krótkoterminową i średnioterminową, a także płynnością walutową;
- 7) Pozostałe jednostki organizacyjne Banku - wpływają w sposób pośredni na skalę i profil ryzyka płynności.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności. Wyniki testów służą podejmowaniu decyzji w bieżącym zarządzaniu Bankiem, a także są wykorzystywane w budowaniu planów awaryjnych.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank sporządza sprawozdania i analizy. Ich zakres, częstotliwość oraz odbiorców określa „Instrukcja sporządzania informacji zarządczej”.

Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych.

Dodatkowo w każdym dniu roboczym dokonuje się kalkulacji nadzorczych miar płynności zgodnie z uchwałą 386/2008 KNF. Ich wynik na dzień 31.12.2019 r. prezentuje się następująco:

NPM.1	NADZORCZE MIARY PLYNNOŚCI		
	Kalkulacja nadzorczych miar płynności przez bank o sumie bilansowej do 200 mln zł na dzień sprawozdawczy według stanu na dzień		
BANK :	BS Bystra	Stan na dzień :	2019-12-31
KOD BANKU :	81330003		
	A K T Y W A		Wartość
A1	Podstawowa rezerwa płynności		24 762
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności		8 984
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym		7 701
A4	Aktywa o ograniczonej płynności		23 042
A5	Aktywa nie płynne		2 244
A6	Aktywa ogółem		66 733
	P A S Y W A		Wartość
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyk rynkowych, rozliczenia dostawy i r. kontrahenta		6 507
	NADZORCZE MIARY PLYNNOŚCI	Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach	0,2	0,51
M2	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1	2,9

Na przestrzeni 2019 roku nadzorcze miary płynności kształtowały się na bezpiecznym poziomie, znacznie wyższym niż zalecane normy.

Baza depozytowa na dzień 31.12.2019 r. przedstawiała się następująco:

Depozyty	tys.zł
Gr-1 Osoby fizyczne	36 575
Depozyty ROR/RB	20 567
Depozyty TERMINOWE SOR	15 954
Depozyty TERMINOWE EOR	0
Depozyty ODSETKI	55
Depozyty INNE	0
Gr-2 Podmioty gospodarcze	11 212
Depozyty ROR/RB	8 911
Depozyty TERMINOWE SOR	2 297
Depozyty TERMINOWE EOR	0
Depozyty ODSETKI	3
Depozyty INNE	0
Gr-3 Budżet	9 981
Depozyty ROR/RB	7 419
Depozyty TERMINOWE SOR	2 540
Depozyty TERMINOWE EOR	0
Depozyty ODSETKI	21
Razem	57 688

Wartość depozytów stabilnych na koniec 2019 roku wyniosła 38.185 tys. zł, co stanowiło 66,19 % sumy depozytów.

Poniżej przedstawiono wysokość nadanych przez Bank limitów według stanu na 31.12.2019 r.

Rodzaj limitu	Dotychczasowy limit	Wykonanie
		grudzień
1. Zapas aktywów płynnych	min45% bazy depozytowej	58,50
	min30% aktywów netto	51,10
2. Limit zaangażowania kredytów netto w aktywach netto	max 55%	32,69
3.Limit zaciągniętych pożyczek i kredytów	max 10%obliga kredytowego	3,39
4.Limit uzależnienia od dużych depozytów	max 25%	23,58
5.Limit niedopasowania	do 1 miesiąca -0,9min	1,93
	do 3 miesięcy -0,9min	1,78
	do 1 roku -0,9min	2,18
6.Limity wszystkich pozycji pozabilansowych	max 10% sumy aktywów netto	6,11
7.Uzależnienie od depozytów stabilnych	min 60% depozytów	66,19
8.Depozyty stabilne	min 55% aktywów netto	57,82
10.Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	min 1,1	2,90
11.LCR	min .110	285

Analiza luki płynności przedstawia się następująco:

LUKA i WSPÓŁCZYNNIKI PŁYNNOŚCI														
Po urealnieniu w tys.zł														
TABELA PŁYNNOŚCI (urealnienie nr przedziału														
	Nr.01	Nr.02	Nr.03	-	Nr.04	-	Nr.05	Nr.06	-	Nr.07	Nr.08	Nr.09	Nr.10	Nr.11
Typ	RAZEM	Avista	Do 7 dni	Do 1 m-c	RAZEM A- 1-3 m-c	RAZEM A- 3-6 m-c	6-12 m-c	RAZEM A- 1-3 lata	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Powyżej 2		
Aktywa RAZEM	66040	2552	21522	9338	33413	1495	34907	3302	12741	50951	3020	1576	8515	1380
Aktywa RAZEM + Z.PZB	66786	2552	22268	9338	34159	1495	35653	3302	12741	51697	3020	1576	8515	1380
Pasywa RAZEM	66040	14687	66	2807	17560	1780	19340	483	492	20315	125	46	45554	0
Pasywa RAZEM + Z.PZB	70077	14762	66	2890	17718	2349	20068	1524	2168	23759	257	309	45751	0

W roku 2019 Bank badał i monitorował wskaźniki dotyczące płynności wynikające z Rozporządzenia CRR w zakresie: aktywów płynnych, odpływów płynności, przepływów płynności, pozycji zapewniających stabilne finansowanie, pozycji wymagających stabilnego finansowania, stanowiących pozycje wskaźników LCR i NSFR. Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i wskaźnik LCR liczony jest na poziomie Banku Zrzeszającego. Przystąpienie do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje bankowi utrzymanie płynności. Wskaźnik NFSR do końca 2019 roku podlegał systematycznemu monitorowaniu.

XX. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia

Nie dotyczy

Bank nie posiada ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XXI. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia

1. Polityka wynagrodzeń przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2019 roku jeden raz. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komiteu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
2. Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Finansów oraz w uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:
 - 1) Członków Rady Nadzorczej
 - 2) Członków Zarządu,
 - 3) Kierowników Zespołów (Handlowego, Finansowo-Księgowego),
 - 4) Stanowisko ds.Zgodności.

- 5) Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk w Banku.
1. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.
 2. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, z uwzględnieniem ust.3.
 3. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
 4. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Strategii działania w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.
 5. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Strategii działania:
 - 1) zysk netto,
 - 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
 - 3) udział kredytów zagrożonych do kredytów ogółem,
 - 4) współczynnik kapitałowy,
 - 5) wskaźnik płynności LCR,
 6. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w ust. 7 wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii działania na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 7 był zrealizowany co najmniej w 80%.
 7. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:
 - 1) Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
 - 2) Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
 - 3) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.
 8. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.
 9. Oceny efektów pracy pracowników, nie będących członkami Zarządu dokonuje Zarząd, po zbadaniu sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy.
 10. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Strategii działania:
 - 1) zysk netto,
 - 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
 - 3) udział kredytów zagrożonych do kredytów ogółem,

- 4) współczynnik kapitałowy,
- 5) wskaźnik płynności LCR,
11. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w ust. 12 wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii działania na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 12 był zrealizowany co najmniej w 80%.

Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności Banku

	Zarząd	Inne osoby istotnie wpływające na ryzyko	Razem
Zarządzanie bankiem	3	0	3
Pozostała działalność	0	3	3

Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka (w tys. PLN)

Wyszczególnienie	Zarząd	Inne osoby istotnie wpływające na ryzyko	Razem
Wynagrodzenie stałe	360	195	555
Wynagrodzenie zmienne	7	4	11
Liczba osób uzyskujących odprawy	0	0	0
Wartość odpraw	0	0	0
Najwyższa wypłata odprawy	0	0	0

6. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR

- Nie dotyczy

XXII. Dźwignia finansowa – art.451 Rozporządzenia

Zgodnie z wymaganiami określonymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016r ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni poniżej przedstawiono wymagane informacje:

DŹWIGNIA FINANSOWA		
1	Pozycje bilansowe	66 047
2	Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I	-301
3	Całkowite pozycje bilansowe	65 746
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	4 037
18	Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego (-)	- 2 181
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	1 856
20	Kapitał Tier I	6 503
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3 i 19)	67 602
22	Wskaźnik dźwigni	9,61

XXIII. System kontroli wewnętrznej

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

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

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

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

- Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

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

➤ Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

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

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,

- stanowisko zgodności, którego zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.

- niezależna komórka audytu wewnętrznego - komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

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

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

za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu. Bank stosuje mechanizmy kontrolne w szczególności postaci:

- polityk, regulaminów i procedur operacyjnych obejmujących wszystkie obszary działalności i stosowanych przez pracowników niższego szczebla, stanowiące tym samym kluczowy element definiujący pożądane zachowania w ramach pierwszej i drugiej linii obrony,
- autoryzacji,
- kontroli dostępu i kontroli fizycznej,
- ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach,
- inwentaryzacji,
- dokumentowania odstępstw,
- mierników, limitów i wskaźników wydajności,
- organizacji szkoleń dla pracowników banku.

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

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

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

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

nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

XXIV. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia

Na dzień 31.12.2019 r. Bank nie stosował metody IRB.

XXV. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

XXVI. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

Bystra, 04.09.2020 rok

- 2) apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą;
- 3) analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
- 4) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem.
6. Z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę ich działalności.
7. Procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem określają sytuacje, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych, określają warunki akceptacji przekroczeń oraz sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych.
8. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.
9. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
 - 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - 2) profilu ryzyka;
 - 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
 - 4) wyników testów warunków skrajnych;
 - 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa odrębna regulacja.

Zespół Zarządzania ryzykami i analiz

Zarząd Banku

ANALITYK BANKOWY

mgr Daniel Fudala

INSPEKTOR

mgr inż. Piotr Blachno

**ZESPÓŁ ZARZĄDZANIA
RYZYKAMI I ANALIZ**

Członek Zarządu

Dorota Rusin

Wiceprezes Zarządu

Bogdan Jakubiec

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W BYSTREJ
ZARZĄD**

PREZES ZARZĄDU

mgr Jacek Koterwa

Bystra, 05.06.2019 rok

- 6) zatwierdza limity wewnętrzne oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku;
- 7) odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku;
- 8) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
- 9) zapewnienia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń;
- 11) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem;
- 12) przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.
 1. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.
 2. Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w niniejszej strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.
 3. Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody (modele) identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

Limity ograniczające ryzyko

1. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
2. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
3. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
4. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.
5. Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:
 - 1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;

Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem

1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwaniu form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych; ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
2. W celu przeprowadzania procesów wymienionych w ust. 1 realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
3. 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.
4. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
5. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
 - 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
 - 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
 - 3) system limitów ograniczających ryzyko;
 - 4) system informacji zarządczej;
 - 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
6. Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, o których mowa w ust. 4, zaliczane są:
 - 1) ryzyko kredytowe (w tym rezydualne i koncentracji)
 - 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - 3) ryzyko rynkowe rozumiane jako walutowe,
 - 4) ryzyko operacyjne (w tym braku zgodności),
 - 5) ryzyko płynności i finansowania,
 - 6) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
 - 7) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego),
 - 8) wystąpienia warunków skrajnych w zakresie adekwatności kapitałowej.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych; wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza;
- 2) Zarząd;
- 3) komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) odpowiedzialne za:
 - a) sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych,
 - b) zarządzanie nadwyżką środków,
 - c) sprzedaż kredytów,

- d) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji,
- e) pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego.

Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdza Strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in. możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku;
- 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów:
 - a) szacowania kapitału wewnętrznego,
 - b) planowania i zarządzania kapitałowego;
- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w Regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 4) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń;
- 5) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 6) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią działania i planem finansowym Banku;
- 7) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) 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 procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:
 - a) systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności,
 - b) systemu kontroli wewnętrznej,
 - c) szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego,
 - d) dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- 2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów;
- 3) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;
- 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;

Oświadczenie Zarządu (CRR art.435 pkt.1e)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bystrej niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w dokumencie „Ujawnienia” 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
04.09.2020 r.	Jacek Koterwa Prezes Zarządu	PREZES ZARZĄDU  mgr Jacek Koterwa
04.09.2020 r.	Bogdan Jakubiec Wiceprezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu  Bogdan Jakubiec
04.09.2020 r.	Dorota Rusin Członek Zarządu	Członek Zarządu  Dorota Rusin

for 1994-1995, 1995-1996,

1996-1997, 1997-1998,

1998-1999, 1999-2000,

2000-2001, 2001-2002,

Ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka

Ryzyko bankowe

System kontroli ryzyka bankowego obejmuje zarządzanie kilkoma głównymi rodzajami ryzyka, które zostały w Banku zdefiniowane jako ryzyko o istotnym charakterze. Jest to między innymi ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe.

Ryzyko kredytowe.

Zarząd Banku Uchwałą nr 28/2019 z dnia 27.12.2019 r. wprowadził aktualizację Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym, w której zostały zawarte zasady identyfikacji, pomiaru i analizy poziomu ryzyka kredytowego.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces ciągły, opierający się na okresowo weryfikowanych zasadach, których przestrzeganie umożliwić ma zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej, co można osiągnąć dzięki podejmowaniu odpowiednich działań zabezpieczających w dwóch podstawowych obszarach: ryzyka pojedynczej transakcji, ryzyka portfela kredytowego. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej. Ustalone limity kredytowe zostały dotrzymane.

Ryzyko stopy procentowej.

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 36/2019 z dnia 27.12. r. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 22/2019 z dnia 26.11.2019 r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 11/2019 z dnia 26.11.2019 r.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

W 2019 r. ryzyko stopy procentowej pozostawało na bezpiecznym poziomie.

Ryzyko płynności.

Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności zatwierdzona została Uchwałą Zarządu nr 50/2018 z dnia 28.12.2018 r.

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

Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki organizacyjne Banku.

W 2019 r. ryzyko płynności pozostawało na bezpiecznym poziomie.

Ryzyko operacyjne.

Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym zatwierdzona została Uchwałą Zarządu nr 37/2019 z dnia 27.12.2019 r. Zasady zarządzania tym ryzykiem zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M”. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 22/2019 z dnia 26.11.2019 r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 11/2019 z dnia 26.11.2019 r.

Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja ryzyka poniesienia straty, która może być spowodowana nieadekwatnym lub błędnym działaniem procesów, ludzi i systemów lub też czynników zewnętrznych. W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego Zarząd Banku Uchwałą nr 43/2018 z dnia 28.12.2018 r. zatwierdził Plan utrzymania ciągłości działania (Plan UCD) w Banku Spółdzielczym w Bystrej. Ograniczenie ryzyka polega:

- 1) na zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności, w procesach oraz systemach, przy zastosowaniu mechanizmów kontrolnych adekwatnych do skali generowanego ryzyka;
- 2) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowanego poziomu;
- 3) likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych;
- 4) rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych.

Ryzyko walutowe

Zarząd Banku uchwałą nr 34/2019 z dnia 27.12.2019 r. wprowadził Instrukcję zarządzania ryzykiem walutowym oraz wprowadził Politykę zarządzania ryzykiem walutowym, zatwierdzonej również przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 10/2018 z dnia 28.12.2018 r.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

W poniższej tabeli zaprezentowano projekcję finansową i informację o jej wykonaniu.

Lp.	Prognoza dla:	Wykonanie na dzień 31.12.2019 r.	Wartość w Strategii działania na 2019 r.	Wskaźnik wykonania Strategii%
1	Kredyty ogółem	21 594	20 350	106,11
2	Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie	17 509	15 000	116,73
3	Detaliczne ekspozycje kredytowe	2 027	2 000	101,35
4	Depozyty ogółem	57 767	51 780	111,56
5	Ilość rachunków	3 511	3 050	115,11
6	Suma bilansowa	66 047	59 632	110,76
7	Przychody	3 202	2 985	107,27
8	Koszty	2 834	2 685	105,55
9	Zysk brutto	368	300	122,67
10	Zysk netto	290	200	145,0
11	Wynik z tytułu odsetek	1 652	1 517	108,90
12	Fundusz udziałowy	165	166	99,40
13	Fundusz zasobowy	6 468	6 468	100,0
14	Fundusz z aktualizacji wyceny	125	98	127,55
15	Fundusz ogólnego ryzyka	50	50	100,0
16	Razem Fundusze	6 808	6 782	100,38
17	Współczynnik wypłacalności	22,51%	Min. 13,5%	zm.,9,01
18	Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	22,44%	Min. 14,5%	zm.7,94

19	Uznane kapitały	6 503	6 474	100,45
20	Kapitał TIER 1	6 503	6 474	100,45
21	Kapitał TIER 2	0	0	0
22	Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1	22,51	Min. 11,5%	zm.11,01
23	Współczynnik kapitału TIER 1	22,51	Min. 11,5%	zm.11,01
24	Zwrot z kapitału ROE	4,18	2,9%	zm. 1,28
25	Współczynnik dźwigni finansowej	9,61	Min. 3,3%	zm. 6,31

W poniższej tabeli zaprezentowano podstawowe wskaźniki ryzyka przyjęte w Strategii działania (...)

Lp.	Prognoza dla:	Wykonanie na dzień 31.12.2019r.%	Wartość w Strategii działania na 2019 %	Wskaźnik wykonania Strategii %
1	Ryzyko kredytowe:			
2	Udział kredytów w sumie bilansowej	32,70	34,13	95,81
3	Wskaźnik pokrycia kredytów funduszami	30,11	31,81	94,66
4	Udział kredytów zagrożonych brutto w kredytach brutto	4,71	8	58,88
5	Średni wskaźnik LtV (bieżący)	35,32	40	88,30
6	Ryzyko płynności			
7	M1			

8	M2	2,6	Min. 1,10	236,36
9	Wskaźnik płynności bieżącej (1M)	1,93	2	96,50
10	LCR	221,21	Min. 110	201,10
11	Ryzyko stopy procentowej			
12	Marża odsetkowa	2,84	2,9	97,93
13	Ryzyko operacyjne:			
14	Koszty ryzyka operacyjnego nie wyższe niż % Funduszy własnych Banku	0,54	2	27,0
15	Nakłady na informatykę	19,00	42	45,24
16	Wskaźnik rotacji kadr	5	5	100
17	Ryzyko walutowe			
18	Skala działalności walutowej jako% FW	0,07	2	3,5
19	Pozycja całkowita	7,57	2	26,42

Bank realizując nakreślone przez *Strategie działania na lata 2017-2019* cele - w ciągu mijającego 2019 roku starał się by były one realizowane w sposób profesjonalny, bezpieczny i zapewniający rozwój Banku. Stały wzrost kapitałów własnych, wypracowywane coroczne zyski i osiągnięte wskaźniki są gwarantem i podstawą tego rozwoju. Pozyskiwanie nowych klientów i dbałość o już posiadanych w dobie silnej konkurencji powinno być kluczowym elementem w działaniach Banku.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz

Zarząd Banku

ANALITYK BANKOWY

mgr Daniel Fudala

INSPEKTOR

mgr inż. Piotr Blachno

ZESPÓŁ ZARZĄDZANIA
RYZYKAMI I ANALIZ

Członek Zarządu
Dorota Rusin

BANK SPÓŁDZIELCZY
W BYSTRZEJ
ZARZĄD

Wiceprezes Zarządu
Bogdan Jakubiec

PREZES ZARZĄDU
mgr Jacek Koterwa

Bystra, 04.09.2020 rok

Bank Spółdzielczy w Bystrej

Dane na dzień 31.12.2019

Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e		f	g	h
					Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych			
		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania		w tym ekspozycje z utratą wartości					
1 Kredyty i zaliczki		3	3	3		1			
2 banki centralne									
3 instytucje rządowe									
4 instytucje kredytowe									
5 inne instytucje finansowe									
6 przedsiębiorstwa niefinansowe									
7 gospodarstwa domowe		3	3	3		1			
8 Dłużne papiery wartościowe									
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki									
10 łącznie		3	3	3		1			
w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne									

ANALITYKANKOWY

INSPEKTOR

ZESPÓŁ ZARZĄDZANIA

RYZYKAMI I ANALIZ

mgr Ryszard Błachno

BANK SPÓŁDZIELCZY

W BYSTREJ

Z A R Z Ä D

PREZES ZARZÄDU

Członek Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Dorota Rusia

Bogdan Jakubiec

10/10/2020

10/10/2020

10/10/2020

10/10/2020

10/10/2020

10/10/2020

10/10/2020

10/10/2020

Raport nr 2. Jakiś kredytowa ekspozycja obrotowa i likwidacyjna w podziale według liczb dni określonych.

Lp.	Nazwa	A		B		C		D		E		F		G		H		I		J		K		L	
		Wzrost		Ciężar ciała		Ciężar ciała		Ciężar ciała		Ciężar ciała		Ciężar ciała		Ciężar ciała		Ciężar ciała		Ciężar ciała		Ciężar ciała		Ciężar ciała		Ciężar ciała	
1	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
2	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
3	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
4	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
5	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
6	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
7	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
8	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
9	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
10	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
11	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
12	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
13	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
14	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
15	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
16	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
17	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
18	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
19	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
20	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
21	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	
22	Wzrost	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	

ANALITYK BANKOWY
mgr Jolanta Fudala

INSPEKTOR
mgr Piotr Błachnio

ZESPÓŁ ZARZĄDZANIA
RYZYKAMI I ANALIZ

BANK SPÓŁDZIELCZY
W BYSTRZY
Z A R Z A D

Wiceprezes Zarządu
Bogdan Jakubiec

PREZES Zarządu
mgr Jolanta Fudala

Członek Zarządu
Dorota Rusin

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna														
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Ekspozycje obsługiwane						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne wartości i rezerwy			Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
w tym etap 1		w tym etap 2	Ekspozycje nieobsługiwane		w tym etap 3	w tym etap 1		w tym etap 2	w tym etap 2		w tym etap 3	Skumulowane odpisanie częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
1 Kredyty i zaliczki	57 100		1 039			30				435				587
2 Banki centralne														
3 Instytucje rządowe	1 563													
4 Instytucje kredytowe	35 818													
5 Inne instytucje finansowe	263													
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	6 500		692							205				487
7 w tym MSP	6 500		692							205				487
8 Gospodarstwa domowe	12 956		347			30				230				100
9 Dłużne papiery wartościowe	1 080		543							543				
10 Banki centralne														
11 Instytucje rządowe														
12 Instytucje kredytowe	1 080													
13 Inne instytucje finansowe														
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe			543											
15 Ekspozycje pozabilansowe	4 037		0							543				
16 Banki centralne														
17 Instytucje rządowe														
18 Instytucje kredytowe														
19 Inne instytucje finansowe														
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe														
21 Gospodarstwa domowe														
22 Łącznie	62 217		1 583			30				978				587

INSPEKTOR
mł. inż. Piotr Blachno

**ZESPÓŁ ZARZĄDZANIA
RYZYKAMI I ANALIZ
BANK SPÓŁDZIELCZY
W BYSTRZ
ZARZĄD**

PREZES ZARZADU
mgr Jacek Kotelwa

Członek Zarządu
Dorota Rusin

Wiceprezes Zarządu
Bogdan Jakubiec

ANALITYK BANKOWY

mgr Daniel Fudala

$$x = 27.1765$$

$$x^2 = 740.000$$

$$x = 27.1765$$

$$x^2 = 740.000$$

$$x = 27.1765$$

$$x^2 = 740.000$$

$$x = 27.1765$$

$$x^2 = 740.000$$

$$x = 27.1765$$

$$x^2 = 740.000$$

Bank Spółdzielczy w Bystrej
Dane na dzień 31.12.2019

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

	a	b
	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1 Rzeczowe aktywa trwałe		
2 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3 Nieruchomości mieszkalne		
4 Nieruchomości komercyjne		
5 Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)		
6 Kapitał własny i instrumenty dłużne		
7 Pozostałe		
8 Łącznie		

ANALITYK BANKOWY


mgr Daniel Tudala

INSPEKTOR

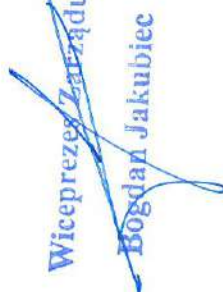

mgr Piotr Błachno

ZESPÓŁ ZARZĄDZANIA
RYZYKAMI I ANALIZ

BANK SPÓŁDZIELCZY
W BYSTREJ

ZARZĄD

Wiceprezes Zarządu


Bogdan Jakubiec

PREZES ZARZĄDU


mgr Jack Kotarwa

Członek Zarządu


Dorota Rusin

$$\text{with } \partial_t \psi = \partial_t \psi_0 + \partial_t \psi_1$$

$$\psi_0 = \psi_1 = \psi_2 = \dots$$

$$\psi_0 = \psi_1 = \psi_2 = \dots$$