



System Ochrony Zrzeszenia BPS

Bank Spółdzielczy w Pszczynie
43-200 Pszczyna Rynek 6

ROK ZAŁOŻENIA 1907

www.bspszczyna.pl e-mail: bspszczyna@bspszczyna.pl tel. 32 210 36 39, 32 210 35 91

Informacje ujawniane
Banku Spółdzielczego w Pszczynie

zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013 r. (część ósma) oraz inne informacje podlegające
obowiązkowemu ujawnieniu
według stanu na dzień 31-12-2018r.

Bank Spółdzielczy w Pszczynie

KRS 0000113869 Sąd Rejonowy w Katowicach – Wydział VIII Gospodarczy
NIP 638-000-51-12 REGON 000496780

SPIS TREŚCI

1. INFORMACJE OGÓLNE	4
2. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (art.435 CRR)	5
2.1 Strategia i procesy zarządzania ryzykiem (art. 435.1.a)	5
2.2 Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem, w tym informacja na temat jej uprawnień i statutu lub innych rozwiązań w tym względzie (art. 435.1.b)	8
2.3 Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka (art. 435.1.c)	11
2.4 Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka (art. 435.1.d)	12
2.5 Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem (art. 435.1.e)	13
2.6 Oświadczenie na temat ryzyka (art. 435.1.f)	13
2.7 Informacje w zakresie zasad zarządzania (art. 435.2)	13
3. ZAKRES STOSOWANIA (art.436 CRR).....	14
4. FUNDUSZE WŁASNE (art. 437 CRR)	15
5. WYMOGI KAPITAŁOWE (art.438 CRR)	16
6. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (art. 439 CRR)	17
7. BUFORY KAPITAŁOWE (art.440 CRR).....	17
8. WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO (art. 441 CRR)	18
9. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (art. 442 CRR)	18
9.1 Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości (art. 442 a)	18
9.2 Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego (art. 442 b)	19
9.3 Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji (art.442 c).	21
9.4 Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (art. 442 d).....	21
9.5 Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (art. 442 e)	21
9.6 Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorię ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (art. 442 f).	23
9.7 Podział na istotne branże lub typy kontrahenta – kwoty (art. 442 g)	25
9.8 Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości (art. 442 i)	25

10.	AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ (art. 443 CRR)	26
11.	KORZYSTANIE Z ECAI (art. 444 CRR)	26
12.	EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE (art. 445 CRR)	27
13.	EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE (art. 446 CRR)	27
14.	EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM (art. 447 CRR)	29
15.	EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM (art. 448 CRR)	30
15.1	Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej (art. 448 a).....	30
15.2	Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego wskaźnika używanego do oceny skutków szokowych zmian (wzrostów lub spadków) stóp procentowych (art. 448 b).....	31
16.	EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURYTYZACYJNE (art. 449 CRR)	31
17.	POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ (art.450 CRR)	32
18.	DŹWIGNIA FINANSOWA (art.451 CRR)	34
19.	WYMOGI INFORMACYJNE NA TEMAT RYZYKA PŁYNNOŚCI (Rekomendacja P)	35

Załącznik nr 1 - Oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem

Załącznik nr 2 - Oświadczenie Zarządu Banku na temat profilu ryzyka w Banku Spółdzielczym w Pszczynie

Niniejszy dokument stanowi dokumentację polityki Banku w zakresie informacji ujawnianych wraz z zasadami ich weryfikacji i częstotliwości dokonywania publikacji, zgodnie z przepisami:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych) wraz z rozporządzeniami wykonawczymi,
- Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późn. zm. w zakresie spełnienia wymogów art. 111 i 111a,
- uchwał i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego odnoszących się do zakresu informacji podlegających ogłaszaniu.

Informacje przeznaczone są dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji.

Informacje według stanu na ostatni dzień roku kalendarzowego prezentowane są w cyklach rocznych. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy od 01.01.2018 do 31.12.2018. Sprawozdanie Banku Spółdzielczego w Pszczynie zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu **17 czerwca 2019r.**

Bank w ramach niniejszej Informacji nie odstąpił od ujawnienia jakichkolwiek informacji, które uznały za nieistotne, zastrzeżone lub poufne.

Niniejsza informacja dostępna jest:

- 1) w formie papierowej w sekretariacie Centrali Banku w Pszczynie ul. Rynek 6 w każdy poniedziałek, w godzinach od 8.00 do 13.00,
- 2) w formie elektronicznej – na stronie internetowej Banku <http://www.bspszczyna.pl>.

1. INFORMACJE OGÓLNE

- Bank Spółdzielczy w Pszczynie posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią. Powadzi działalność na podstawie ustawy z dnia 07 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późn. zm. / ustawy Prawo bankowe z 29 sierpnia 1997r. z późn. zm. / innych ustaw oraz na podstawie Statutu.
- Bank Spółdzielczy w Pszczynie od dnia 19 czerwca 2018r. jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS), który stanowi Instytucjonalny System Ochrony w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. System ten decyzją z dnia 22 grudnia 2015r. został uznany przez Komisję Nadzoru Finansowego. Organem Zarządzającym systemem jest Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ).
- Obsługę informatyczną systemu operacyjnego Banku zapewnia Firma SOFTNET Sp. z o.o. Systemy Bankowe z siedzibą w Krakowie.
- Bank, zgodnie z zapisami Statutu działa na terenie województwa śląskiego oraz powiatu oświęcimskiego wchodzącego w skład województwa małopolskiego.

- Bank Spółdzielczy w Pszczynie nie należy do banków istotnych systemowo, stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Wszelkie dodatkowe informacje podlegające ujawnieniu w myśl międzynarodowych standardów rachunkowości nie dotyczą Banku.

2. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (art.435 CRR)

2.1 Strategia i procesy zarządzania ryzykiem (art. 435.1.a)

- Działalność bankowa obciążona jest wieloma rodzajami ryzyka, którego podejmowanie zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.
- Bank podejmuje działania służące skutecznemu zarządzaniu ryzykiem występującym w jego działalności. Poprzez opracowanie, wdrożenie i systematyczne udoskonalanie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, Bank dąży do utrzymania racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
- W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, realizowany na podstawie wewnętrznych strategii, polityk i innych procedur, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Proces ten dotyczy identyfikacji, pomiaru, oceny, monitorowania, raportowania i kontroli ryzyka, opracowany w formie pisemnej, zatwierdzony przez organy zarządzające Banku.
- Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą i wprowadzonych przez Zarząd Banku:
 1. Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Pszczynie na lata 2016 – 2020;
 2. Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Pszczynie na lata 2017 – 2019;
 3. Polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami;
 4. Planu finansowego na rok 2018, ze szczególną uwagą nakierowaną na działania zapewniające spełnienie zewnętrznych wymogów regulacyjnych dotyczących ostrożnego zarządzania ryzykiem.
- Proces **zarządzania ryzykiem**, polegający na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji, zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających, obejmuje następujące działania:
 - 1. identyfikacja ryzyka** - polega na rozpoznaniu i określeniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń wynikających z bieżącej i planowanej działalności Banku oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku;
 - 2. pomiar ryzyka** - definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności i dostępności danych oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
 - 3. ocena i szacowanie ryzyka** – polega w określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem;
 - 4. monitorowanie ryzyka** – polega na stałym nadzorze poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka, badaniu odchyleń realizacji od prognoz lub złożonych punktów odniesienia (limity, plany, pomiary z poprzednich okresów) – monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego ryzyka oraz jego zmienności;
 - 5. raportowanie ryzyka** – polega na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i propozycjach działań;

6. stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko – zidentyfikowany, zmierzony / oszacowany poziom ryzyka – polega na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych określeniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

- Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne, zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
- Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składają się:
 1. procedury opisujące zasady zarządzania ryzykiem;
 2. identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
 3. system limitów ograniczających ryzyko;
 4. system informacji zarządczej;
 5. odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
- Na podstawie przeprowadzonej analizy istotności ryzyk, uwzględniającej kryteria ilościowe i jakościowe sporządzona została mapa istotnych ryzyk:

RYZYKA ISTOTNE:	RYZYKA NIEISTOTNE:
Ryzyko kredytowe, w tym: ryzyko rezydualne, ryzyko kontrahenta	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, w tym: ryzyko krzywej dochodowości, ryzyko opcji klienta
Ryzyko operacyjne, w tym: ryzyko technologiczne i techniczne, ryzyko utraty reputacji	Ryzyko koncentracji w jednorodny instrument finansowy
Ryzyko koncentracji, w tym: ryzyko wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, ryzyko podmiotów tej samej branży, ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczeń, ryzyko koncentracji geograficznej	Ryzyko transferowe
Ryzyko kapitałowe, w tym: ryzyko koncentracji funduszu udziałowego, ryzyko koncentracji „dużych” pakietów udziałów	Ryzyko związane z działalnością bancassurance
Ryzyko płynności, w tym ryzyko rozliczenia dostawy	Ryzyko wynikające z działalności zaliczanej do portfela handlowego
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, w tym: ryzyko bazowe, ryzyko przeszacowania	Ryzyko koncentracji znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym
Ryzyko braku zgodności	Ryzyko walutowe
Ryzyko biznesowe, w tym: ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko konkurencji	Ryzyko modeli, w tym: ryzyko danych, ryzyko założeń, ryzyko metodologiczne
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	
Ryzyko wystąpienia warunków skrajnych w zakresie adekwatności kapitałowej	

- Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi. Główne cele strategiczne w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka scharakteryzowano poniżej:

Rodzaj ryzyka	Cele strategiczne
Ryzyko kredytowe (kontrahenta, rezydualne, koncentracji)	<ul style="list-style-type: none"> - wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego; - budowa odpowiedniego do posiadanych Funduszy własnych (uznanego kapitału) bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości; - bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji zaangażowań wynikających z przepisów prawa; - dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych; - podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela; - utrzymanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zarządzania ryzykiem kredytowym
Ryzyko operacyjne	<ul style="list-style-type: none"> - optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizację kosztów i szybką reakcję Banku na zdarzenia od niego niezależne; - wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym
Ryzyko płynności	<ul style="list-style-type: none"> - zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć bez konieczności poniesienia straty; - optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych; - dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania; - zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych; - podejmowanie działań w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej; - utrzymanie nadzorczych norm płynności na bezpiecznym poziomie
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	<ul style="list-style-type: none"> - utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku; - zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania; - podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż; - codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych
Ryzyko kapitałowe	<ul style="list-style-type: none"> - dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności; - posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego w roku 2018 – 13,50%; - minimalizowanie ryzyka związanego z nadmierną dźwignią finansową; - odpowiednia organizacja i podział kompetencji w zakresie zarządzania adekwatnością kapitałową i ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej
Ryzyko braku zgodności	<ul style="list-style-type: none"> - efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania; - sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności; - dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;

	<p>- dążenie i dbałość o:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego, • pozytywny odbiór Banku przez klientów, • przejrzystość działań Banku wobec klientów
Ryzyko wyniku finansowego (biznesowe)	<p>- utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia, pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym;</p> <p>- pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka, wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej;</p> <p>- osiąganie wyniku finansowego na poziomie wynikającym z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału</p>

Wszystkie ryzyka uznane za istotne posiadają pisemne procedury wewnętrzne, zgodne z obowiązującymi przepisami, tj. Rozporządzeniem CRR wraz z Rozporządzeniami Wykonawczymi UE, Ustawą Prawo Bankowe, Uchwałami i Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego. Nadzór nad ryzykami istotnymi sprawuje Prezes Zarządu Banku.

2.2 Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem, w tym informacja na temat jej uprawnień i statutu lub innych rozwiązań w tym względzie (art. 435.1.b)

- Obowiązujący system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli. Rozdzielenie to zostało określone w wewnętrznych przepisach Banku regulujących strukturę organizacyjną Banku oraz zakres działania poszczególnych jednostek / komórek organizacyjnych Banku.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech, wzajemnie niezależnych poziomach zarządzania ryzykiem:

1. zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie, które stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych, jak też dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie;
 2. zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, które stanowi działanie mające za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku. Obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, w tym Stanowisko ds. zgodności;
 3. zarządzanie ryzykiem na trzecim poziomie - stanowi audyt Spółdzielni Sytemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny SSOZ podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu SSOZ i funkcjonalnie Radzie Nadzorczej SSOZ.
- Niezależność poziomów zarządzania polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

1. zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegających na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, a także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
 2. działanie trzeciego poziomu, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.
- Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej oraz w Rozporządzeniu PEiR nr 575/2013 oznacza to, regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.
 - Organy uczestniczące w systemie zarządzania ryzykiem:

Rada Nadzorcza Banku:

Dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza zatwierdza w Strategii rozwoju Banku ogólny poziom (profil) ryzyka Banku oraz apetyt na ryzyko określony w poszczególnych politykach.

W ramach Rady Nadzorczej wyodrębniono Komitet Audytu, który wspiera działania Rady w zakresie sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu w 2018 roku odbył siedem posiedzeń. W ramach Rady Nadzorczej Banku nie został utworzony odrębny komitet ds. ryzyka.

W ramach Rady Nadzorczej działa również Komisja Rewizyjna, do zadań której należy sprawowanie funkcji kontrolnej. W 2018 roku Komisja Rewizyjna odbyła cztery posiedzenia.

Zarząd Banku:

Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym. Zadania te realizowane są poprzez:

- 1) określenie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka (apetytu na ryzyko), który następnie zatwierdza Rada Nadzorcza,
- 2) opracowanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem,
- 3) wprowadzenie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem,
- 4) nadzorowanie zarządzania ryzykiem,
- 5) przyjmowanie polityk oraz zapewnienie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem,
- 6) nadzorowanie poziomu i profilu ryzyka Banku w oparciu o otrzymywane analizy i raporty,
- 7) ustanawianie zasad raportowania przez komórki i stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku.

Zarząd Banku zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, jest adekwatny i skuteczny, tzn. system ten dostarcza zamierzonych efektów oraz jest realizowany w sposób poprawny i odpowiedni do profilu ryzyka na każdym etapie procesu zarządzania ryzykiem, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to

konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych zmian i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu.

Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej informację na temat profilu ryzyka, w tym struktury i wielkości ryzyka, na jakie narażony jest Bank.

Zarząd odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych.

Prezes Zarządu:

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej, dostarczającego Zarządowi i Radzie Nadzorczej kompleksowych informacji na temat ryzyka.

Koordinator ds. ryzyk:

Odpowiada za opracowanie procedur wewnętrznych dotyczących ryzyk bankowych oraz weryfikację wszystkich analiz poszczególnych ryzyk bankowych, a także bieżący nadzór na funkcjonowaniem Zespołu Ryzyka Bankowego i Operacyjnego.

Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego:

Monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Zespół Analiz Kredytowych:

Do zadań Zespołu należy badanie, analiza i ocena ryzyka kredytowego w zakresie pojedynczej transakcji na etapie wniosku oraz raportowanie wszelkich zagrożeń w tym zakresie.

Zespół Monitoringu i Klasyfikacji Należności:

Odpowiada za analizę i ocenę ryzyka pojedynczej transakcji w ramach monitoringu, propozycję klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz opracowanie i bieżące aktualizowanie wewnętrznej bazy nieruchomości.

Stanowisko ds. zgodności:

Zadaniem Stanowiska jest zapewnienie przestrzegania polityki zgodności w Banku. Stanowisko jest odpowiedzialne za identyfikowanie, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Stanowisko ds. zgodności raportuje Zarządowi i Radzie Nadzorczej na temat poziomu ryzyka braku zgodności identyfikowanego w działalności Banku.

Departament Kontroli BPS S.A.:

Departament Kontroli BPS ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Audyt Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia:

Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania ryzykami – stanowi trzeci poziom zarządzania.

Komitet Kredytowy:

Uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych, których wartość określa odrębnie przyjęty Regulamin działania Komitetu Kredytowego.

Pozostali pracownicy Banku:

Mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń. Kierownicy poszczególnych komórek organizacyjnych mają obowiązek testowania, w ramach swoich kompetencji i zgodnie z matrycą funkcji kontroli, oraz raportowania wyników kontrolnych poszczególnych obszarów.

- Na datę sporządzenia niniejszej Informacji:
 - Rada Nadzorcza Banku liczyła dziesięciu członków, spośród których większość pełni swoją kadencję więcej niż bieżącą kadencję,
 - Zarząd Banku składał się z czterech członków. W okresie badanym skład Zarządu nie uległ zmianie.

2.3 Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka (art. 435.1.c)

- Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy dostarczenie informacji na temat poziomu i profilu ryzyka, stosowanie działań o charakterze prewencyjnym, profilaktycznym oraz redukującym ryzyko i jego skutki oraz monitorowanie dopuszczalnego poziomu.
- Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi ustanowiony system informacji zarządczej, który dostarcza informacji na temat:
 - rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku,
 - profilu ryzyka,
 - stopnia wykorzystania limitów ostrożnościowych,
 - wyników testów warunków skrajnych,
 - skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
- W zakresie ryzyk uznanych przez Bank jako istotne opracowane zostały metody pomiaru ich poziomu oraz system raportowania.
- Z dokonanego pomiaru ryzyk sporządzane są raporty, które następnie są przedstawiane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza ocenia skuteczność działań Zarządu mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.
- Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania i obiegu informacji zarządczej w BS w Pszczynie”, definiującą częstotliwość, zakres i odbiorców sporządzanych raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji objęte są 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.
- Częstotliwość przekazywania poszczególnych raportów jest zróżnicowana i wynika z przepisów zewnętrznych, rekomendacji nadzorczych oraz bieżących potrzeb Banku. Raporty są opracowywane w okresach miesięcznych, kwartalnych, półrocznych bądź rocznych.

2.4 Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka (art. 435.1.d)

- Celem ograniczania ryzyka Bank wprowadził odpowiednią do skali i złożoności działalności siatkę limitów ostrożnościowych, ograniczających poziom ryzyka w poszczególnych obszarach działalności Banku. Przyjęte limity pozwalają skutecznie dywersyfikować ryzyko oraz wdrożyć w odpowiednim momencie mechanizmy zapobiegające powstaniu nadmiernego ryzyka.
- Wysokość limitów wewnętrznych ustalana jest na podstawie analiz sporządzonych w formie pisemnej z uwzględnieniem założeń testów warunków skrajnych. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą Banku ogólnego poziomu ryzyka Banku – apetytu na ryzyko.
- Zasady ustalania i aktualizacji wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania określają wewnętrzne procedury Banku.
- Bank, z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe i Rozporządzeniu, ustala i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę zaangażowań.
- Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka.
- Procedury Banku dotyczące zarządzania ryzykiem nie dopuszczają sytuacji przekroczenia przyjętych limitów, które mają charakter bezwzględny.
- Monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku w działalności Banku.
- System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem.

Każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy.

Kierownicy komórek organizacyjnych mają obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników.

- System kontroli wewnętrznej w Banku w zakresie ryzyka obejmuje:
 1. adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka;
 2. strategię, polityki, procedury, instrukcje, metodologie;
 3. adekwatne systemy informacji zarządczej i nadzorczej;
 4. proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku ze Strategią działania oraz regulacjami wewnętrznymi.

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających, jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem. Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli, Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia, jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

2.5 Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem (art. 435.1.e)

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 stanowi załącznik do niniejszej „Informacji...”.

2.6 Oświadczenie na temat ryzyka (art. 435.1.f)

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

2.7 Informacje w zakresie zasad zarządzania (art. 435.2)

- Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego (art.435.2.a)

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie zajmują stanowisk dyrektorskich poza Bankiem.

- Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej (art.435.2.b); strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane (art.435.2.c); informacja o spełnieniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą wymogów wynikających z Ustawy Prawo bankowe (art.111a ust.4)

- Bank posiada Zasady polityki w zakresie oceny kwalifikacji, zapewniania odpowiedniości oraz różnorodności członków organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pszczynie. W przypadku dokonywania doboru i oceny kwalifikacji kandydatów, osób wchodzących w skład organów i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, Bank stosuje się do wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. W procesie rekrutacji członków organu zarządczego Bank przestrzega obowiązujących przepisów i praktyk.

Podstawową misją Rady Nadzorczej jest wykonywanie funkcji nadzorczej. Rada sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach. Członkowie Rady posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw, dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, reprezentują wysoki poziom etyczny oraz są w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu, pozwalającą w sposób właściwy wykonywać funkcje w Radzie Nadzorczej. Przyjęte zasady zapewniają właściwy dobór pod kątem kwalifikacji zawodowych (wiedzy, doświadczenia, umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji), reputacji – tj. nieposzlakowaną opinię wynikającą z postępowania w życiu zawodowym i osobistym, dającą rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków.

Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

- Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają wymogi wynikające z art.22aa Prawa bankowego. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków.
- Zgodnie z przyjętymi w Banku „Zasadami polityki w zakresie oceny kwalifikacji, zapewniania odpowiedniości oraz różnorodności członków organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pszczynie” Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny odpowiedniości Członków Zarządu. Członkowie Rady stwierdzili, iż Zarząd jako kolegialny organ zarządzający posiada kompletną wiedzę, doświadczenie w zarządzaniu poszczególnymi obszarami działalności bankowej oraz daje rękojmię stabilnego i bezpiecznego funkcjonowania Banku i w związku z tym, uzyskał wysoką pozytywną rekomendację Rady Nadzorczej.

- Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego

(art.435.2.e)

- Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu i Rady Nadzorczej jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania i obiegu informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Pszczynie”, która definiuje: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka.
- Systemem raportowania objęte są 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.
- Funkcjonujący System Informacji Zarządczej w zakresie istotnych ryzyk umożliwia Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej ocenę poziomu podejmowanego w Banku ryzyka.

3. ZAKRES STOSOWANIA (art.436 CRR)

- Nazwa instytucji, do której mają zastosowanie wymogi niniejszego rozporządzenia (art. 436a)

Bank Spółdzielczy w Pszczynie

ul. Rynek 6

43-200 Pszczyna

KRS: 0000113869

NIP: 638-000-51-12

REGON: 000496780

Nr kodu bankowego: 84480004

- Siedziba Banku znajduje się w Pszczynie. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- Organami Banku są:
 1. Zebranie Przedstawicieli,
 2. Rada Nadzorcza Banku,
 3. Zarząd Banku,
 4. Zebrania Grup Członkowskich.
- W 2018 roku Bank prowadził działalność operacyjną w ramach komórek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:

Miejscowość	Adres	Rodzaj placówki / usługi
Pszczyna	ul. Rynek 6	CENTRALA
Pszczyna	ul. Dobrawy 4	Punkt Kasowy, wplatomat, bankomat
	ul. 3-go Maja 4	Punkt Kasowy
	ul. 3-go Maja 10	Punkt Kasowy
Kobiór	ul. Kobiórska 5	Punkt Kasowy, bankomat
Goczałkowice Zdrój	ul. Szkolna 13	Punkt Kasowy, bankomat
Czarków	ul. Doświadczalna 1	bankomat

- Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

4. FUNDUSZE WŁASNE (art. 437 CRR)

- Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania, opartą na utrzymaniu rozmiarów działalności obciążonej ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych.
- Zgodnie z wymaganiami określonymi treścią Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013, poniżej przedstawiono informacje na temat funduszy własnych Banku:

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	23 077 202,26
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3	86 250,00
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	23 163 452,26
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (-)	43 409,01
8	Wartości niematerialne i prawne (-)	69 703,97
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468, w tym:	361 915,11
	- filtr dla niezrealizowanej straty (-)	3 285,24
	- filtr dla niezrealizowanego zysku	365 200,35
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	248 802,13
29	Kapitał podstawowy Tier I	23 412 254,39
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	158 021 109,34
Współczynniki i bufory kapitałowe		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,82%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,82%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,82%

- Na dzień 31-12-2018r. ogólna wartość opłaconego Funduszu Udziałowego wyniosła 92 700,00zł. Wartość Funduszu uwzględniana w kalkulacji uznanych kapitałów natomiast miała wartość 86 250,00zł. Łączna ilość udziałowców wynosi 274, z czego 269 to osoby fizyczne (w tym rolnicy oraz przedsiębiorcy indywidualni), natomiast 5 to osoby prawne.
- Stan funduszu zasobowego na przestrzeni 2018 roku uległ zwiększeniu ogółem o kwotę 1 225 728,59 zł, w wyniku:
 - podziału nadwyżki bilansowej za 2017 rok – 1 215 418,84zł,
 - przekazania zysku z lat ubiegłych – 10 259,75zł,
 - wpłat wpisowego - 50,00zł.

5. WYMOGI KAPITAŁOWE (art.438 CRR)

- Bank Spółdzielczy w Pszczynie dostosowuje charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności oraz poziom i rodzaj ryzyka, na jaki jest narażony do wielkości funduszy własnych (uznanego kapitału).
- W Banku został wdrożony proces adekwatności kapitału wewnętrznego – proces ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka działalności w celu zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Proces monitorowania i oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) ma charakter sformalizowany, został przyjęty przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku. Procedury w procesie ICAAP są poddawane regularnym przeglądom wewnętrznym, celem zapewnienia utrzymania kompleksowości procedur oraz ich adekwatności w stosunku do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.
- Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Banku.
- Kapitał wewnętrzny definiowany jest, jako oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka. Kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitału alokowanego na ryzyka Filaru I i Filaru II. Wyliczenie kapitału wewnętrznego odbywa się w ramach monitoringu ryzyk istotnych, na podstawie wygenerowanych danych z systemu finansowo księgowego oraz z wykorzystaniem systemów wspomagających.
- W celu wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w Banku stosowana jest metoda standardowa, określona w części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia CRR.
- Proces szacowania wysokości kapitału niezbędnego do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka (kapitał wewnętrzny) odbywa się w kwartalnych okresach sprawozdawczych w następujących etapach:
 - 1) określenie całkowitego kapitału regulacyjnego,
 - 2) ocena istotności ryzyk bankowych nie w pełni ujętych w kapitale regulacyjnym oraz pozostałych ryzyk, na które narażony jest Bank,
 - 3) oszacowanie poziomu kapitału wewnętrznego.
- Ryzyko istotne to takie ryzyko, które może mieć istotny, negatywny wpływ na fundusze własne Banku. Do ryzyk istotnych zalicza się ryzyka stale istotne oraz ryzyka, dla których okresowa ocena istotności wykaże, że ryzyko jest istotne w danym okresie czasu.

- Miarą określającą poziom adekwatności kapitałowej jest łączny współczynnik kapitałowy. Monitorowanie, ocena poziomu istotności oraz wyznaczanie kapitału wewnętrznego dla poszczególnych ryzyk występujących wyznaczają przyjęte w Banku, regulacje wewnętrzne.
- Kapitał wewnętrzny Banku Spółdzielczego w Pszczynie na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniósł 12 641 688,75 zł.
- Alokacja uznanych kapitałów (funduszy własnych Banku) na poszczególne ryzyka odbywa się zgodnie z zasadami Pakietu CRD IV/CRR oraz wewnętrznymi przepisami Banku, m.in. wewnętrznym procesem oceny adekwatności kapitałowej.
- Alokacja kapitału na wszystkie istotne rodzaje ryzyka ma na celu zapewnienie właściwego procesu zarządzania ryzykiem oraz wskazanie poziomu ryzyka wyrażonego w postaci limitów na poszczególne jego rodzaje. Wysokość tych limitów wyznacza akceptowalny apetyt na ryzyko zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku.
- Zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Bank w roku 2018 stosował proste metody standardowe wyznaczania wymogów kapitałowych.
- Na dzień 31-12-2018r. kwota minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stanowiąca 8% ekspozycji ważonej ryzykiem (AwR) po zastosowaniu współczynnika wsparcia wobec MŚP w podziale na klasy ekspozycji kształtowała się następująco:

	Klasy ekspozycji	Wartość wymogu kapitałowego na dzień 31-12-2018r.
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	128 538,45
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	59,98
4	Ekspozycje wobec instytucji	163 658,25
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	558 463,22
6	Ekspozycje detaliczne	4 282 121,01
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	4 358 543,52
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	600 271,29
9	Ekspozycje kapitałowe	180 588,82
10	Inne pozycje	1 069 506,31
SUMA WYMOGÓW Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO		11 341 750,86

6. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (art. 439 CRR)

Bank nie ogłasza informacji w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta, ponieważ Bank nie angażował się w instrumenty pochodne, ani w transakcje z przyrzeczeniem odkupu w rozumieniu art. 439 CRR.

7. BUFORY KAPITAŁOWE (art.440 CRR)

- Bank Spółdzielczy w Pszczynie dąży do utrzymania funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów prowadzonej działalności i poziomu generowanego ryzyka. Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:
 - współczynnik kapitału Tier I,
 - relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego,
 - wskaźnik dźwigni finansowej.

Współczynniki kapitałowe (minimum regulacyjne) będące wskaźnikami oceny adekwatności kapitałowej Banku wyznaczone są zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR.

- Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych dla współczynników kapitałowych.
- Bank wyznaczył bufor kapitałowy – bufor zabezpieczający, który stanowi dodatkową kwotę kapitału podstawowego Tier I, jaką Bank powinien dysponować, aby w momencie nastania kryzysu finansowego posiadał więcej środków na obronę przed negatywnymi skutkami tego kryzysu. Według stanu na 31 grudnia 2018r. wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 1,875% łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, co stanowi kwotę 2 962 895,80zł.

8. WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO (art. 441 CRR)

Nie dotyczy. Na dzień 31 grudnia 2018r. Bank Spółdzielczy w Pszczynie nie należał do banków istotnych systemowo.

9. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (art. 442 CRR)

9.1 Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości (art. 442 a)

- Dla celów ustalenia kapitału regulacyjnego z tytułu ryzyka kredytowego w Banku za kategorię ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania traktuje się ekspozycję, w przypadku której przeterminowanie wynosi powyżej 90 dni.
- **Ekspozycjami zagrożonymi** są należności zaklasyfikowane do kategorii: poniżej standardu, wątpliwe i stracone, zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008r. z późn.zm.

Ekspozycje kredytowe „poniżej standardu” – obejmujące:

- ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie przekracza 6 miesięcy,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno - finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji;

Ekspozycje kredytowe „wątpliwe” – obejmujące:

- ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy i nie przekracza 12 miesięcy,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa ulega znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny naruszają ich kapitały (aktywa netto);

Ekspozycje kredytowe „stracone” – obejmujące:

- ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 12 miesięcy,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalnie uniemożliwiający spłacenie długu,

- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, w stosunku do których ogłoszono upadłość lub w stosunku do których nastąpiło otwarcie likwidacji z wyjątkiem, gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji i prywatyzacji,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
- ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
- ekspozycje wobec dłużników, których miejsce pobytu jest nieznanie i których majątek nie został ujawniony.

9.2 Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego (art. 442 b)

- Dla potrzeb wyliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej”, „pod obserwacją”, „poniżej standard”, „wątpliwej” lub „straconej”, Bank stosuje zasady wynikające z *Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z 16 grudnia 2008r. z późn. zm.* oraz zasady określone w „Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Pszczynie”.
- Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa niezależne kryteria:
 - kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
 - kryterium ekonomiczno – finansowe – badanie sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika.

Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi, w tym tryb podejmowania decyzji w sprawie klasyfikacji oraz rezerw i odpisów aktualizujących określają funkcjonujące w Banku procedury wewnętrzne.
- Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi, które tworzone są w ścisłej korelacji z rozpoznany ryzykiem.
- Wysokość tworzonych rezerw i odpisów aktualizujących związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.
- Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi tworzone są w ciężar kosztów, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:
 - kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów detalicznych,
 - kategorii „pod obserwacją”,
 - grupy „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standard”, „wątpliwe” i „stracone”.
- **Łączna kwota ekspozycji kredytowych według wyceny bilansowej, bez uwzględnienia technik redukcji ryzyka kredytowego** na datę 31 grudnia 2018r. przedstawiała się:

Rodzaj kredytu	Wartość nominalna	Odsetki	ESP	Rezerwa celowa	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
----------------	-------------------	---------	-----	----------------	----------------------	-------------------

Należności od sektora niefinansowego, w tym:	179 422 814,91	2 364 996,62	1 733 162,74	5 857 412,07	2 166 380,00	172 030 856,72
normalne	155 348 714,54	92 327,18	1 550 049,35	91 044,72	103,82	153 799 843,83
pod obserwacją	6 651 264,60	23 505,93	73 879,89	45 715,79	352,60	6 554 822,25
zagrożone	17 422 835,77	2 249 163,51	109 233,50	5 720 651,56	2 165 923,58	11 676 190,64
Należności od sektora budżetowego	8 017 071,00	16 582,36	0,00	0,00	0,00	8 033 653,36
Kredyty ogółem	187 439 885,91	2 381 578,98	1 733 162,74	5 857 412,07	2 166 380,00	180 064 510,08

- W celu ograniczenia poziomu ryzyka kredytowego Bank może stosować następujące techniki jego redukcji:
 - pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw (...). Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z „Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Pszczynie”,
 - redukcja wymogu na ryzyko kredytowe - pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE z dnia 26 czerwca 2013r.
- Na dzień 31-12-2018r. Bank stosował obie z w/w technik redukcji ryzyka kredytowego. Wartości ekspozycji zagrożonych, co do których zastosowano technikę redukcji ryzyka kredytowego w formie pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych w podziale na kategorie ryzyka wyniosły:

Kategoria ekspozycji	Kredyty i odsetki zagrożone	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	Kwota pomniejszeń
Poniżej standard	5 831 129,02	244 676,24	2 387 413,22
Wątpliwa	2 981 855,67	533 863,20	1 856 502,92
Stracona	10 859 014,59	7 108 035,70	3 745 638,60
RAZEM	19 671 999,28	7 886 575,14	7 989 554,74

WSKAŹNIK POKRYCIA KREDYTÓW ZAGROŻONYCH REZERWAMI CELOWYMI I ODPISAMI AKTUALIZUJĄCYMI	40,09%
---	---------------

- Zgodnie z zapisami Polityki kredytowej przyjmowane przez Bank zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli.
- Za monitorowanie poszczególnych ekspozycji kredytowych i ich cykliczną ocenę oraz dokonywanie przeglądów zabezpieczeń, o które pomniejszono podstawę tworzenia rezerw celowych odpowiedzialny jest Dział Monitoringu i Kredytów Trudnych, przy czym wyniki klasyfikacji przekazywane są do akceptacji Zarządu Banku.

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

	Klasy ekspozycji	Średnia wartość ekspozycji w 2018 roku wraz z zobowiązaniami pozabilansowymi
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	78 088 099,17
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 726 056,69
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	7 697,53
4	Ekspozycje wobec instytucji	44 833 006,53
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 287 748,03
6	Ekspozycje detaliczne	86 108 894,66
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	70 203 966,33
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 618 708,27
9	Ekspozycje kapitałowe	2 106 710,30
10	Inne pozycje	14 216 544,15

9.4 Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (art. 442 d).

W zakresie struktury geograficznej przyjmuje się, że terenem działania Banku jest głównie teren województwa śląskiego. W ocenie Banku ryzyko kredytowe na terenie działania Banku jest jednorodne, jednakże Bank poddaje badaniu poziom zaangażowania w poszczególne regiony geograficzne:

Regiony geograficzne / powiaty	Kwota zaangażowania (wartość netto z pozabilansem)
Region 1 - miasto Pszczyna	66 503 506,72
Region 2 - gmina Pszczyna *) (z wyłączeniem miasta Pszczyna)	45 397 741,81
Region 3 - pozostałe gminy	87 306 612,38
RAZEM:	199 207 860,91

*) miejscowości gminy Pszczyna: Brzeźce, Czarków, Cwiklice, Jankowice, Łąka, Piasek, Poręba, Pszczyna, Rudołtowice, Studzienice, Studzionka, Wisła Mała, Wisła Wielka.

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

- Struktura zaangażowania Banku według typu kontrahenta w rozbiciu na kategorie należności według stanu na 31-12-2018r. została zaprezentowana poniżej:

	Typ kontrahenta	Wartość bilansowa
	Razem zaangażowanie w sektorze finansowym	134 442 907,79
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym, w tym:	172 037 771,65
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	96 283 346,50
	- Należności normalne	82 815 589,46

	- Należności pod obserwacją	5 849 133,30
	- Należności zagrożone	7 618 623,74
3	Przedsiębiorcy indywidualni	22 196 671,09
	- Należności normalne	20 994 848,32
	- Należności pod obserwacją	14 353,79
	- Należności zagrożone	1 187 468,98
4	Osoby prywatne	34 569 255,12
	- Należności normalne	33 286 701,98
	- Należności pod obserwacją	593 232,43
	- Należności zagrożone	689 320,71
5	Rolnicy	18 382 294,08
	- Należności normalne	16 096 499,21
	- Należności pod obserwacją	98 102,73
	- Należności zagrożone	2 187 692,14
6	Inne podmioty niefinansowe	606 204,86
	- Należności normalne	606 204,86
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym		8 033 653,36

- Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach wraz z kwotą należności zagrożonych, kwotą rezerw celowych oraz kwotą korekt wartości rezerw wg stanu na dzień 31-12-2018r. przedstawia się następująco:

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Należności normalne i pod obserwacją	Należności zagrożone	Należności kapitałowe razem	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	Korekty wartości rezerw (pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw)
BRAK PKD	0,00	0,00	17 761,55	17 761,55	160 550,62	0,00
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	0,00	8 017 071,00	0,00	8 017 071,00	0,00	0,00
BUDOWNICTWO	8 138 872,85	13 000 307,45	4 896 618,04	17 896 925,49	3 329 172,29	1 984 997,59
DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	281 495,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	0,00	3 902 289,24	0,00	3 902 289,24	0,00	0,00
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA NAUKOWA I TECHNICZNA	478 975,07	4 511 608,39	1 168,68	4 512 777,07	508,70	0,00
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	29 352,93	2 697 902,23	52 849,54	2 750 751,77	10 481,01	0,00
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	8 125,09	3 442 102,91	0,00	3 442 102,91	0,00	0,00
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	661 374,06	25 476 538,44	532,00	25 477 070,44	287,72	0,00
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	36 526,04	12 362 987,97	248 881,56	12 611 869,53	349 631,39	0,00
EDUKACJA	99 542,68	556 271,39	0,00	556 271,39	0,00	0,00
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0,00	351 423,55	0,00	351 423,55	0,00	0,00

HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 709 212,82	20 135 868,29	3 758 730,37	23 894 598,66	468 880,34	2 874 215,03
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	6 707,79	292,21	19 706,99	19 999,20	19 705,67	0,00
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	149 161,56	3 823 588,44	0,00	3 823 588,44	0,00	0,00
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	180 976,08	502 858,32	0,00	502 858,32	0,00	0,00
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 127 777,50	18 772 857,69	76 874,39	18 849 732,08	64 325,90	3 453 815,76
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	1 677 888,07	16 606 107,70	6 877 502,44	23 483 610,14	2 914 698,95	2 206 088,34
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	717 835,96	1 492 861,99	489 835,96	1 982 697,95	70 918,83	465 561,98
RAZEM ZAANGAŻOWANIE - Z WYŁĄCZENIEM OSÓB PRYWATNYCH	18 303 823,82	135 652 937,21	16 440 461,52	152 093 398,73	7 389 161,42	10 984 678,70

Źródło: BI O racle Intelligence

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

Zgodnie ze sprawozdawczością FINREP, struktura ekspozycji wg okresów zapadalności na dzień 31-12-2018r przedstawiała się następująco (wartość nominalna):

Termin zapadalności	Rodzaj podmiotu	Wartość ekspozycji
Bez określonego terminu	Banki i oddziały instytucji kredytowych	33 407 122,00
	Przedsiębiorstwa	3 826 226,00
	Gospodarstwa domowe	4 404 503,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00
	Instytucje samorządowe	0,00
	Pozostałe	0,00
< = 1 tygodnia	Banki i oddziały instytucji kredytowych	19 892 416,00
	Przedsiębiorstwa	139 344,00
	Gospodarstwa domowe	97 287,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00
	Instytucje samorządowe	0,00
	Pozostałe	0,00
> 1 tygodnia < = 1 miesiąca	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0,00
	Przedsiębiorstwa	1 861 514,00
	Gospodarstwa domowe	1 791 576,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	6 121,00
	Instytucje samorządowe	36 500,00
	Pozostałe	0,00
> 1 miesiąca < = 3 miesięcy	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0,00
	Przedsiębiorstwa	3 639 826,00
	Gospodarstwa domowe	3 473 153,00

	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	13 015,00
	Instytucje samorządowe	233 500,00
	Pozostałe	0,00
> 3 miesiące < = 6 miesięcy	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0,00
	Przedsiębiorstwa	8 956 482,00
	Gospodarstwa domowe	4 531 639,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	20 865,00
	Instytucje samorządowe	270 000,00
	Pozostałe	0,00
> 6 miesięcy < = 1 roku	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0,00
	Przedsiębiorstwa	9 946 072,00
	Gospodarstwa domowe	7 907 101,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	98 430,00
	Instytucje samorządowe	540 000,00
	Pozostałe	0,00
> 1 roku < = 2 lat	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0,00
	Przedsiębiorstwa	11 123 958,00
	Gospodarstwa domowe	6 386 887,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	89 032,00
	Instytucje samorządowe	990 000,00
	Pozostałe	0,00
> 2 lat < = 5 lat	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0,00
	Przedsiębiorstwa	24 757 990,00
	Gospodarstwa domowe	15 230 709,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	226 028,00
	Instytucje samorządowe	3 147 071,00
	Pozostałe	0,00
> 5 lat < = 10 lat	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0,00
	Przedsiębiorstwa	27 211 220,00
	Gospodarstwa domowe	15 289 302,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	136 225,00
	Instytucje samorządowe	2 800 000,00
	Pozostałe	0,00
> 10 lat < = 20 lat	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0,00
	Przedsiębiorstwa	15 646 118,00
	Gospodarstwa domowe	11 738 913,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	20 763,00
	Instytucje samorządowe	0,00
	Pozostałe	0,00
> 20 lat	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0,00
	Przedsiębiorstwa	0,00

	Gospodarstwa domowe	852 516,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00
	Instytucje samorządowe	0,00
	Pozostałe	0,00

Źródło: Sprawozdanie FINREP - grudzień 2018

9.7 Podział na istotne branże lub typy kontrahenta – kwoty (art. 442 g)

1. ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie,
 2. korekt z tytułu szczególnego i ogólnego rodzaju ryzyka kredytowego,
 3. narzutów związanych z korektami z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym.
- Struktura należności zagrożonych w wartości bilansowej, tj. po pomniejszeniach o utworzone rezerwy celowe, odpisy aktualizujące oraz pobraną prowizję od udzielnych kredytów rozliczoną wg ESP wg stanu na 31 grudnia 2018r. przedstawia się:

Kategoria ekspozycji	Wartość nominalna	Odsetki	Rezerwa celowa i odpisy aktualizujące	Korekta wartości	Wartość bilansowa
Kredyty w kategorii poniżej standard, w tym:					
- osoby fizyczne	334 068,25	848,71	43 906,62	2 102,23	288 908,11
- przedsiębiorstwa i spółki prywatne	4 505 691,91	34 208,78	134 295,89	24 726,84	4 380 877,96
- przedsiębiorcy indywidualni	944 930,09	11 308,64	66 459,21	19 437,62	870 341,90
- rolnicy	70,82	1,82	14,52	0,00	58,12
RAZEM PONIŻEJ STANDARD	5 784 761,07	46 367,95	244 676,24	46 266,69	5 540 186,09
Kredyty w kategorii wątpliwej, w tym:					
- osoby fizyczne	76 460,58	2 236,77	23 547,64	147,32	55 002,39
- przedsiębiorstwa i spółki prywatne	2 684 264,97	88 791,23	493 819,26	53 917,76	2 225 319,18
- przedsiębiorcy indywidualni	6 554,87	436,75	3 495,84	0,00	3 495,78
- rolnicy	122 284,02	826,48	13 000,46	3 561,44	106 548,60
RAZEM WĄTPLIWA	2 889 564,44	92 291,23	533 863,20	57 626,52	2 390 365,95
Kredyty w kategorii straconej, w tym:					
- osoby fizyczne	437 461,63	28 944,94	119 478,24	1 518,12	345 410,21
- przedsiębiorstwa i spółki prywatne	1 529 132,87	438 117,68	959 433,76	2 305,12	1 005 511,67
- przedsiębiorcy indywidualni	314 186,58	20 966,00	20 966,00	555,28	313 631,30
- rolnicy	3 146 360,95	262 509,38	1 327 784,91	0,00	2 081 085,42
RAZEM STRACONA	5 427 142,03	750 538,00	2 427 662,91	4 378,52	3 745 638,60
Ekspozycje zagrożone łącznie	14 101 467,54	889 197,18	3 206 202,35	108 271,73	11 676 190,64

9.8 Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości (art. 442 i)

- Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” tworzy się na podstawie oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednakże w wysokości nie niższej od wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:

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

➤ Poziom korekt wynikających z rezerw celowych, odpisów aktualizujących oraz wartości z tytułu prowizji (ESP) w poszczególnych grupach ryzyka zaprezentowano poniżej:

Korekty wartości (ESP)	Stan na początek roku obrotowego	%	Stan na koniec roku obrotowego	%
w sytuacji normalnej	1 491 736,37	91,05%	1 550 049,35	89,43%
w sytuacji pod obserwacją	33 159,26	2,02%	73 879,89	4,26%
w sytuacji poniżej standard	95 904,07	5,85%	46 266,69	2,67%
w sytuacji wątpliwej	4 971,23	0,30%	57 626,52	3,32%
w sytuacji straconej	12 662,88	0,77%	5 340,29	0,31%
RAZEM	1 638 433,81	100,00%	1 733 162,74	100,00%

Korekty wartości (rezerwy celowe i odpisy aktualizujące)	Stan na początek roku obrotowego	%	Stan na koniec roku obrotowego	%
w sytuacji normalnej	51 255,64	0,82%	91 148,54	1,14%
w sytuacji pod obserwacją	21 896,29	0,35%	46 068,39	0,57%
w sytuacji poniżej standard	253 922,18	4,06%	244 676,24	3,05%
w sytuacji wątpliwej	36 533,44	0,58%	533 863,20	6,65%
w sytuacji straconej	5 889 843,65	94,19%	7 108 035,70	88,59%
RAZEM	6 253 451,20	100,00%	8 023 792,07	100,00%

Wskazane powyżej wartości rezerw celowych, odpisów aktualizujących oraz korekt wartości (ESP) dotyczą wyłącznie sektora niefinansowego.

10. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ (art. 443 CRR)

- Na dzień 31 grudnia 2018r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.
- Bank dokonuje ujawnień w zakresie aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2015/79 z dnia 18 grudnia 2014r. oraz wytycznymi z EBA/GL/2014/03 z 27 czerwca 2014r.

Formularz A - Aktywa				
	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
Aktywa instytucji zgłaszającej			331 425 130	
Instrumenty kapitałowe			1 749 510	
Dłużne papiery wartościowe			78 039 682	
Inne aktywa			251 635 938	

11. KORZYSTANIE Z ECAI (art. 444 CRR)

Nie dotyczy. Bank nie stosuje nadawanych przez zewnętrzne instytucje, ocen wiarygodności kredytowej.

12. EKSPozyCJA NA RYZYKO RYNKOWE (art. 445 CRR)

Nie dotyczy. Bank nie prowadzi transakcji walutowych.

13. EKSPozyCJA NA RYZYKO OPERACYJNE (art. 446 CRR)

- Ryzyko operacyjne definiowane jest przez Bank jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów, procedur wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne oraz uwzględniające zdarzenia charakteryzujące się niską częstotliwością występowania, lecz wysokimi stratami. W kontekście ryzyka operacyjnego Bank nie zapomina o możliwości utraty reputacji na skutek zdarzeń ryzyka operacyjnego.
- System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą:
 - akty normatywne opisujące ten system,
 - struktura organizacyjna systemu,
 - narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
 - informacje o incydentach i zdarzeniach zaistniałych w obszarze ryzyka operacyjnego,
 - monitoring i raportowanie obszaru ryzyka,
 - skuteczny system kontroli wewnętrznej w obszarze ryzyka operacyjnego.
- Na zarządzanie ryzykiem operacyjnym składa się zbiór działań mających na celu identyfikację, monitorowanie, pomiar, ocenę, raportowanie, a także redukcję, unikanie, transfer lub akceptację ryzyka operacyjnego, na które Bank jest narażony w poszczególnych obszarach działalności.
- Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych w celu rozpoznawania profilu oraz monitorowania poziomu tego ryzyka.
- Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF obejmuje 7 kategorii.
- W ramach klasyfikacji działalności Bank stosuje linie biznesowe:
 - bankowość detaliczna,
 - bankowość komercyjna,
 - płatności i rozliczenia.
- 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 sytuacjach tego wymagających, podejmowane są dodatkowe działania ograniczające ryzyko, w tym m.in. zmiana organizacji procesów wewnętrznych, sposobu przeprowadzania kontroli a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników. Do oceny profilu i poziomu ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje również określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym Kluczowe Wskaźniki Ryzyka Operacyjnego (KRI).
- Monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego w Banku ma na celu obserwację profilu ryzyka,, apetytu na ryzyko operacyjne oraz zapewnienie regularnego przekazywania stosownych informacji Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku. Przekazywane organom Banku informacje stanowią podstawę wykrycia słabych punktów w systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest wyliczany zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.

w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Wyliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego.

- Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2018 w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorii zdarzeń w ramach rodzaju wyniosła:

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	kwota straty rzeczywistej	kwota odzysku
Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0,00	0,00
	Kradzież i oszustwo	0,00	0,00
	Razem	0,00	0,00
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	5,00	0,00
	Bezpieczeństwo systemów	0,00	0,00
	Razem	5,00	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	19 703,49	0,00
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	114,39	0,00
	Podziały i dyskryminacja	0,00	0,00
	Razem	19 817,88	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0,00	0,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,00	0,00
	Wady produktów	0,00	0,00
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0,00	0,00
	Usługi doradcze	0,00	0,00
	Razem	0,00	0,00
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	301,10	0,00
	Razem	301,10	0,00
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	Systemy	4 964,42	1 345,62
	Razem	4 964,42	1 345,62
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	6 672,54	1 313,84
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0,00	0,00
	Napływ i dokumentacja klientów	0,00	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów	0,00	0,00
	Kontrahenci niebędący klientami Banku	0,00	0,00
	Sprzedawcy i dostawcy	0,00	0,00
	Razem	6 672,54	1 313,84
SUMA STRAT BRUTTO		31 760,94	2 659,46

- Zdarzenia ryzyka operacyjnego, które wystąpiły nie miały istotnego wpływu na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank podejmował działania mitygujące celem zminimalizowania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości. Wszystkie zdarzenia, jakie wystąpiły w 2018 roku zostały poddane wnikliwej analizie wraz z identyfikacją przyczyn ich wystąpienia.
- W 2018 roku nie odnotowano spraw skierowanych przeciwko Bankowi na drogę postępowania sądowego.

- W 2018 roku nie odnotowano informacji / zgłoszeń naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych, za pomocą udostępnionego pracownikom anonimowego kanału służącego do zgłaszania przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, który to kanał umożliwia pracownikom zgłaszanie naruszeń z pominięciem drogi służbowej, a także z zachowaniem poufności i anonimowości tożsamości osoby dokonującej zgłoszenia.
- Zgodnie ze sprawozdaniem dotyczącym reklamacji, w minionym roku w Banku rozpatrzono i wyjaśniono 11 reklamacji klientów.

14. EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM (art. 447 CRR)

- Na datę 31-12-2018r. Bank był zaangażowany w ekspozycje kapitałowe, których nabycie było zgodne z założeniami polityki inwestycyjnej i stanowiło realizację jego celów strategicznych. Poziom dokonanych inwestycji kształtował się:

➤ Zaangażowanie w BPS S.A.:

Zaangażowanie kapitałowe w BPS S.A.; IPS S.A.; IT BPS Sp. z o.o. na dzień 31-12-2018	Wartość nominalna
Udziały i akcje BPS	1 644 510,30
Obligacje BPS	500 000,00
Udziały w IT BPS Sp. z o.o.	100 000,00
Udziały i akcje IPS	5 000,00

➤ Zaangażowanie w inne dłużne papiery wartościowe:

Zaangażowanie w dłużne papiery wartościowe na dzień 31-12-2018	Wartość nominalna
Obligacje skarbowe	48 000 000,00
Bony pieniężne	30 100 000,00

- Według stanu na 31 grudnia 2018r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości sklasyfikowane do portfela bankowego. Bank nie posiadał instrumentów finansowych będących przedmiotem obrotu giełdowego.
- W portfelu inwestycyjnym Banku znajdują się aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności oraz aktywa dostępne do sprzedaży. Bank, zgodnie z przyjętą Polityką rachunkowości na datę 31 grudnia dokonał kalkulacji wyceny w/w instrumentów, a skutki odniósł na fundusz z aktualizacji wyceny zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych oraz Polityki rachunkowości.
- Strategiczny cel angażowania się Banku w instrumenty kapitałowe wiąże się z prowadzoną działalnością bankową, dążeniem do poprawy rentowności, utrzymaniem wysokiego poziomu adekwatności i bezpiecznego poziomu ryzyk istotnych, w tym głównie ryzyka płynności.

15. EKSPozyCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCIOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM (art. 448 CRR)

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

- Ryzyko stopy procentowej to ryzyko negatywnego wpływu zmian stopy procentowej na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę rynkowych stóp procentowych. Bank, jako istotne rozpatruje dwa podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:
 - 1) **ryzyko przeszacowania** – ryzyko niedopasowania terminów zmian oprocentowania aktywów odsetkowych i pasywów odsetkowych,
 - 2) **ryzyko bazowe** – ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stawek bazowych (rynkowych i podstawowych NBP), w oparciu o które wyznaczone jest oprocentowanie produktów generujących przychody / koszty odsetkowe, w przypadku gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach.
- Ryzyko stopy procentowej, na jakie narażony jest Bank wynika z prowadzenia działalności w ramach portfela bankowego (Bank nie prowadzi portfela handlowego).
- Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku. Cel ten jest realizowany poprzez:
 - zapewnienie odpowiedniej struktury oprocentowanych aktywów i pasywów w celu ograniczania ryzyka bazowego i przeszacowania,
 - podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej, w celu utrzymania odpowiedniej stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego, w celu wypracowania odpowiednich marż,
 - codzienną realizację polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.
- Proces monitorowania, pomiaru oraz limitowania ryzyka stopy procentowej odbywa się w cyklach miesięcznych i jest przeprowadzany w oparciu o:
 - analizę wielkości i charakteru niedopasowania (luki) pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
 - analizę średnioważonej marży odsetkowej oraz wyniku odsetkowego,
 - symulację wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku, zgodnie z przyjętymi scenariuszami,
 - analizę zmian wartości ekonomicznej kapitału Banku.
- W ramach procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:
 1. prowadzi bieżący monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych na rynku lokalnym;
 2. analizuje kształtowanie się oprocentowania poszczególnych, własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz porównywalnej oferty konkurencyjnych banków;
 3. zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.

- Zarówno w zakresie ryzyka przeszacowania, jak i bazowego Bank posiada dodatnią lukę niedopasowania. Na dzień 31-12-2018r. wysokość luki kształtowała się następująco:

a) Ryzyko przeszacowania:

WARTOŚĆ	LUKA NIEDOPASOWANIA

Źródło: BI Oracle Intelligence

b) Ryzyko bazowe:

STAWKA BAZOWA	LUKA NIEDOPASOWANIA
LOMBARD	55 508,26
REDYSKONTO WEKSLI	-28 835 807,10
REFERENCYJNA	30 108 136,63
WIBID / WIBOR	191 353 361,62
PODSUMOWANIE CAŁKOWITE	192 681 199,41

Źródło: BI Oracle Intelligence

Ze względu na dodatnią lukę niedopasowania Bank szczególnemu badaniu poddaje ryzyko stopy procentowej w przypadku spadku stóp procentowych.

- Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się w Banku m. in. poprzez system limitów. Monitorowanie oraz raportowanie limitów wewnętrznych odbywa się w cyklach miesięcznych, zgodnie z systemem informacji zarządczej. Wysokość limitów jest systematycznie weryfikowana i zatwierdzana na poziomie dostosowanym do akceptowalnego poziomu ryzyka.

15.2 Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego wskaźnika używanego do oceny skutków szokowych zmian (wzrostów lub spadków) stóp procentowych (art. 448 b)

- Bank dokonuje analizy wpływu zmian stóp procentowych na dochody oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału. Bank przeprowadza również testy warunków skrajnych.
- Obserwacja wpływu skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych dokonywana jest w ramach testów warunków skrajnych w obszarze:
 - 1) ryzyka przeszacowania przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych o +/- 2 p.p,
 - 2) ryzyka bazowego przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych o +/- 1 p.p.
 i określenia wpływu w/w zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału Banku.
- Testy warunków skrajnych przeprowadza się z częstotliwością kwartalną, a ich wyniki stanowią podstawę do oszacowania ewentualnego zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej wewnętrznym wymogiem w zakresie kapitału.
- Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego Banku.
- Wyniki przeprowadzonych stress-testów wg stanu na dzień 31 grudnia 2018r. nie wykazały istotnej wrażliwości na ryzyko stopy procentowej.

16. EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE (art. 449 CRR)

Nie dotyczy. Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

17. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ (art.450 CRR)

- Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pszczynie określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń Zarządu, a także osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku. Polityka została opracowana z uwzględnieniem przepisów Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, ustawy Prawo bankowe oraz Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.
- Polityka wynagradzania opracowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorczą w 2018 roku omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń na dwóch posiedzeniach. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji / komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
- Zgodnie z Polityką wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w BS w Pszczynie, obowiązującą na dzień 31-12-2018r. stanowiska kierownicze stanowili:
 - członkowie Zarządu Banku,
 - osoby zajmujące stanowiska będące kluczowymi funkcjami, bezpośrednio podlegające pod członka Zarządu, tj:
 - Główny Księgowy,
 - Koordynator ds. ryzyk bankowych,
 - Kierownik Działu Punktów Kasowych,
 - Kierownik Działu Kredytów,
 - Kierownik Działu Usług Płatniczych i Depozytów,
 - Kierownik Działu Monitoringu i Kredytów Trudnych,
 - Kierownik Biura Zarządu,
 - Stanowisko ds. zgodności.
- Przyznane, stanowisku kierowniczemu, zmienne składniki wynagrodzeń, z zastrzeżeniem wypłaty części odroczonej, wypłacane są w 50 % w formie pieniężnej, w roku „n+1”, niezwłocznie po ich przyznaniu, natomiast wypłata pozostałej części odroczonego wynagrodzenia zostaje zdeponowana na „indywidualnym koncie każdego pracownika zajmującego stanowisko kierownicze”.
- Wypłata części odroczonej za rok „n”, nastąpi pod warunkiem uzyskiwania przez stanowisko kierownicze pozytywnych ocen efektów pracy za trzyletnie okresy oceny:
 - 1) 1/3 część odroczonego składnika przyznanego za rok „n” pod warunkiem uzyskania pozytywnej oceny za lata „n-1”, „n” i „n+1”,
 - 2) 1/3 część odroczonego składnika przyznanego za rok „n” pod warunkiem uzyskania pozytywnej oceny za lata „n”, „n+1” i „n+2”,
 - 3) 1/3 część odroczonego składnika przyznanego za rok „n” pod warunkiem uzyskania pozytywnej oceny za lata „n+1”, „n+2” i „n+3”,zgodnie z zasadami określonymi w Polityce wynagrodzeń (...).
- Ocena efektów pracy każdego pracownika zajmującego stanowisko kierownicze, pod kątem wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń odbywa się corocznie, po zakończeniu roku obrachunkowego (roku „n”), najpóźniej do 30 czerwca następnego roku (roku „n+1”).

- Wypłata części odroczonej należnej za rok „n” następuje w trzech równych ratach rocznych, w latach „n+2”, „n+3” i „n+4”, w terminie do 30 lipca każdego z tych lat.
- Odroczonego wynagrodzenia nie staje się natychmiast wymagalna w związku z rozwiązaniem umowy o pracę.
- Przyznane poszczególnym członkom Zarządu oraz osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku zmienne składniki wynagrodzenia wypłacane są jednorazowo, bez odroczenia, w przypadku gdy łączna kwota przyznanych wypłat nie przekroczy wraz z narzutami 2 % uznanego kapitału Banku oraz jednocześnie 200 % stałego miesięcznego wynagrodzenia poszczególnego osoby zajmującej stanowisko kierownicze.
- Ocena kwalifikacji członków Zarządu, jak i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku odbywa się zgodnie z zapisami regulacji „Zasady polityki w zakresie oceny kwalifikacji, zapewniania odpowiedniości oraz różnorodności członków organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pszczynie” oraz w oparciu o zasady określone w „Polityce wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pszczynie”. Bank dokonuje okresowej oceny kwalifikacji wszystkich członków Zarządu i Rady Nadzorczej – w cyklach rocznych. Ocena ta jest dokonywana zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe - w zakresie oceny wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków.
- Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o następujące kryteria:
 - 1) jakość portfela kredytowego,
 - 2) realizacja planu finansowego Banku,
 - 3) realizacja przyjętej Strategii Banku.
- Oceniając efekty pracy członka Zarządu, Rada Nadzorcza bierze również pod uwagę zaangażowanie członka Zarządu w realizację powierzonych zadań oraz szczególne osiągnięcia członka Zarządu w okresie podlegającym ocenie.
- Jakość portfela kredytowego mierzona jest procentowym udziałem kredytów zagrożonych (suma ekspozycji zaklasyfikowanych do 2, 3 i 4 grupy ryzyka) w portfelu kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym.
- Pozytywna ocena uwarunkowana jest od łącznego spełnienia następujących przesłanek:
 - 1) utrzymania udziału, o którym mowa w ust. 4 na poziomie nie wyższym, niż wielkość zaplanowana w polityce kredytowej Banku,
 - 2) realizacji planu finansowego Banku, tj. osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie nie niższym niż 80% planowanego wyniku finansowego,
 - 3) pozytywnej oceny realizacji Strategii Banku, dokonanej przez Radę Nadzorczą.
- Oceny efektów pracy stanowisk kierowniczych, z wyłączeniem członków Zarządu akceptuje Rada Nadzorcza w oparciu o przedłożoną przez Zarząd ocenę dotyczącą każdego z tych stanowisk.
- Kryteria oceny efektów pracy kierownika zależą od zajmowanego stanowiska i mogą to być kryteria finansowe jak i niefinansowe, odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionej funkcji.
- Kryteria oceny dla stanowisk kierowniczych, z wyłączeniem członków Zarządu to:

- 1) kryteria finansowe, obejmujące stopień realizacji zadań objętych planem finansowym Banku, tj. osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie nie niższym niż 80% planowanego wyniku finansowego,
 - 2) dla kierowników odpowiedzialnych za działalność kredytową również utrzymanie udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym na poziomie nie wyższym, niż wielkość zaplanowana w polityce kredytowej Banku,
 - 3) kryteria niefinansowe – odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionych funkcji i zaangażowanie kierownika w realizację powierzonych zadań.
- Kryteria oceny efektów pracy stanowisk kierowniczych odpowiedzialnych za funkcje kontrolne w Banku to:
 - 1) kryteria finansowe – np. stopień realizacji powierzonych przez Zarząd do realizacji planów, efektów – w razie nałożenia takiej odpowiedzialności i wskazania tego, jako zadanie premiowe z określonym przez Zarząd progiem oceny powodzenia planu, - ale nie mogą być to kryteria uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności, jednak prowadzą do skutecznego zmniejszania ryzyka bankowego poprzez eliminowanie potencjalnych zagrożeń;
 - 2) niefinansowe - odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionych funkcji i zaangażowanie kierownika w realizację powierzonych zadań.
 - Zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia osób objętych w Banku polityką wynagrodzenia:

Wysokość łącznego wynagrodzenia wypłacona w roku 2018 dla osób objętych polityką zmiennych składników wynagradzania: 1 564 850,05zł, w tym:

 - wynagrodzenia stałe – 1 472 730,05zł,
 - wynagrodzenia zmienne – 92 120,00zł.

Liczba osób uprawnionych – 13.

Wynagrodzenie wypłacone było w całości przelewem na rachunki bankowe.

18. DŹWIGNIA FINANSOWA (art.451 CRR)

- Zgodnie z zapisami regulacji wewnętrznych Banku, wyznaczone komórki organizacyjne systematycznie kalkulują, monitorują i raportują na temat poziomu wskaźnika dźwigni finansowej, liczonej zgodnie z zapisami art. 429 Rozporządzenia CRR oraz art. 1 Rozporządzenia Delegowanego Komisji 2015/62.
- Wartość wskaźnika dźwigni oblicza się jako miarę kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę udzielonych zobowiązań pozabilansowych. 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		
3	Całkowite ekspozycje bilansowe	331 355 426,00
Inne ekspozycje pozabilansowe		

17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	19 143 350,83
18	Korekta z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego (-)	-14 812 950,69
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	4 330 400,14
20	Kapitał Tier I	23 412 254,00
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3 i 19)	335 616 123,00
22	Wskaźnik dźwigni	6,98%

- Wskaźnik dźwigni finansowej opisano w obowiązującej w Banku „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Pszczynie”.

19. WYMOGI INFORMACYJNE NA TEMAT RYZYKA PŁYNNOŚCI (Rekomendacja P)

- Ryzyko płynności definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnej straty.
- Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności:

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- Rada Nadzorcza - w ramach pełnego nadzoru dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku, zatwierdza cele strategiczne, ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania płynnością,
- Zarząd Banku - zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności, zatwierdza zasady zarządzania, limity ograniczające ryzyko, odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą,
- Prezes Zarządu – sprawuje nadzór nad realizacją procesu identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka w skali całego Banku,
- Członek Zarządu ds. finansowo – księgowych – w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem płynności,
- Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego (komórka monitorująca) wraz z Koordynatorem ds. ryzyk – w zakresie aktualizacji zasad zarządzania płynnością, pomiaru i oceny ryzyka, stabilnych źródeł finansowania, pomiaru wykonania limitów, analizy wpływu nowych produktów na ryzyko płynności,
- Dział finansowo – księgowy (komórka sterująca) – w zakresie identyfikacji ryzyka, w tym rozpoznania zapotrzebowania Banku na środki płynne, pomiaru nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika pokrycia wypływów netto LCR, a także dokonywania czynności związanych z zarządzaniem płynnością,

- Główny Księgowy – w zakresie zarządzania bieżącą płynnością finansową, w tym zarządzaniem rachunkiem podstawowym Banku, likwidowanie przejściowych niedoborów pieniężnych, lokowanie nadwyżek pieniężnych,
- Departament kontroli BPS / Audyt IPS – w zakresie niezależnej oceny efektywności i skuteczności stosowanych rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem,
- Stanowisko ds. zgodności – w zakresie zapewnienia zgodności działania z regulacjami wewnętrznymi, przepisami prawa oraz przyjętymi standardami postępowania w obszarze ryzyka płynności.

Sposób pozyskiwania finansowania działalności:

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank dąży do dywersyfikacji swojej oferty z punktu widzenia terminów wymagalności depozytów, jak i charakteru depozytu. Do finansowania działalności kredytowej wykorzystywane są głównie fundusze własne, a także stabilna część bazy depozytowej. Bank nie korzysta ze środków Banku Zrzeszającego w celu finansowania swojej działalności.

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych. Na datę 31.12.2018r. struktura bazy depozytowej kształtowała się:

Grupa podmiotowa	Udział procentowy
Depozyty osób fizycznych	65,55%
Depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych	26,89%
Depozyty budżetu	7,51%
Pozostałe należności	0,05%
SUMA	100,00%

W podmiotowej strukturze finansowania dominują depozyty osób fizycznych, struktura produktowa natomiast wskazuje na przewagę depozytów terminowych.

- Depozyty stabilne na dzień 31 grudnia 2018r. stanowiły 86,35% bazy depozytowej. W poszczególnych grupach podmiotowych udział ten kształtował się:

Grupa podmiotowa	Udział procentowy
Depozyty stabilne osób fizycznych	70,91%
Depozyty stabilne pozostałych podmiotów niefinansowych	29,09%
RAZEM	100,00%

Zasady funkcjonowania i zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia:

Bank Spółdzielczy w Pszczynie jest zrzeszony w Zrzeszeniu BPS, jest równocześnie członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Podział zadań w ramach zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony:

Zadania wykonywane przez Bank Zrzeszający na rzecz Banku: prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banku, zabezpieczanie Banku przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych, zabezpieczenie płynności śróddziennej, prowadzenie rachunku bieżącego,

rachunku rezerwy obowiązkowej i rachunku depozytu obowiązkowego Banku, gromadzenie nadwyżek środków banków spółdzielczych, utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR).

Zadania Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS: udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony, ustalanie limitów ryzyka płynności, monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej.

Informacje ilościowe dotyczące norm płynności, nadwyżki płynności, pozycji płynności:

- Syntetycznym wyrazem realizacji przyjętych celów w obszarze zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko, określonym poprzez wskaźniki struktury i źródła finansowania.
- Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynności. Utrzymywanie przez Bank nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych stanowi zabezpieczenie na wypadek potencjalnego zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności, w tym również ograniczenia dostępu do źródeł finansowania.

NADWYŻKA PŁYNNOŚCI - 31-12-2018	
Nadwyżka płynności:	89 330 032,96
Aktywa netto	331 425 130,00
Udział nadwyżki płynności w aktywach netto	26,95%

- W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, Bank w cyklach miesięcznych dokonuje analizy rozkładu ich zapadalności / wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. urealnionej luki płynności. Stosowane metody urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności pozycji aktywów i pasywów, mają na celu poprawne prognozowanie zachowania się struktury bilansu oraz wpływów i wypływów w czasie. Przyjmuje się, że wskaźniki luki płynności w przedziałach czasowych do 1 roku, powinny przyjmować wartości wyższe od 1, co wskazuje na nadwyżkę posiadanych aktywów dostępnych do pokrycia bieżących zobowiązań:

Podokres płynności	Urealniona luka płynności - stan na 31 grudnia 2018r.
Płynność bieżąca	
a'vista	2,01
1-7 dni	1,88
Płynność krótkoterminowa	
pow. 7 dni - 1 miesiąc	1,61
Płynność średnioterminowa	
1-3 miesięcy	1,43
pow. 3-6 miesięcy	1,3

pow. 6-12 miesięcy	1,05
Płynność długoterminowa	
pow. 1-3 lat	0,87
pow. 3-5 lat	0,93
pow. 5-10 lat	1,00
pow. 10-20 lat	0,98
pow. 20 lat	0,95

- Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych i obejmuje wszystkie komórki organizacyjne Banku. W celu mitygacji tego ryzyka, Bank zarządza płynnością krótko-, średnio- oraz długoterminową.
- Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:
 1. płynności;
 2. bezpieczeństwa;
 3. rentowności.
- W celu ograniczenia poziomu ryzyka płynności Bank wprowadził siatkę limitów ostrożnościowych, pozwalającą na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Poziom wykonania oraz wykorzystania przyjętych limitów podlega systematycznemu monitorowaniu i raportowaniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

Głównymi pojęciami w tym procesie są:

płynność płatnicza - zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,

płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,

płynność bieżąca - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni,

płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,

płynność średnioterminowa - zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 miesiąca do 12 miesięcy,

płynność długoterminowa - monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,

Inne pojęcia zostały określone w procedurze wewnętrznej „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Pszczynie”.

Testy warunków skrajnych:

- Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w obszarze:
 - wystąpienia sytuacji kryzysowej wewnątrz Banku; w systemie bankowym oraz kryzys stanowiący połączenie obu wariantów równocześnie (tryb półroczny),
 - wpływu ryzyka koncentracji dużych ekspozycji kredytowych na płynność (kwartalnie),
 - wpływu spadku poziomu aktywów płynnych na wskaźnik LCR (w ramach ICAAP).Ponad w/w z częstotliwością roczną przeprowadzane jest również testowanie planu awaryjnego płynności oraz test odwrócony płynności.
Wyniki wszystkich testów po zweryfikowaniu przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku w ramach sporządzanych raportów z ryzyka płynności oraz pomiaru ryzyk bankowych.
- Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych:
 - w procesie szacowania kapitału wewnętrznego - przeprowadzając ten proces badana jest adekwatność posiadanych funduszy własnych (uznanego kapitału) z punktu widzenia absorbowania nieoczekiwanych strat powstałych w wyniku realizacji szokowych scenariuszy płynnościowych,
 - w planowaniu awaryjnym - Bank wykorzystuje scenariusze testów skrajnych w konstruowaniu i aktualizacji adekwatnych działań awaryjnych,
 - w wyznaczaniu poziomu limitów,
 - w bieżących działaniach podejmowanych przez Zarząd, w tym kształtowaniu polityki cenowej oferowanych produktów.
- Plan awaryjny uwzględnia testy warunków skrajnych w szczególności poprzez wykorzystywanie zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy w różnych interwałach czasowych (na przykład poprzez dostosowanie kolejności uruchamiania środków w planie awaryjnym do kolejności uruchamiania środków na pokrycie odpływu depozytów w testach warunków skrajnych).

Techniki ograniczania ryzyka płynności:

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności Bank zalicza:

- stosowanie, monitorowanie i przestrzeganie limitów ograniczających ryzyko płynności,
- systematyczne przeprowadzanie testów warunków skrajnych pod kątem adekwatności posiadanych funduszy własnych na pokrycie nieoczekiwanych strat w sytuacjach szokowych,
- posiadanie systematycznie testowanego planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, w tym obligacje Skarbu Państwa, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- utrzymywanie tzw. minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- nie inwestowanie nadwyżek w ryzykowne instrumenty pochodne.

Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności:

Na system sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności składają się:

- **tygodniowo** (Zarząd): informacja o głównych miarach płynności,
- **miesięcznie** (Zarząd):
analiza urealnionej luki płynności finansowej (w tym wskaźniki zrywalności i odnawialności);

raport obejmujący m.in. analizę: poziomu, struktury i koncentracji finansowania, poziomu depozytów stabilnych, miar płynności, wskaźnika LCR i nadwyżki płynności, wykonanie limitów ograniczających ryzyko płynności, poziom depozytów dużych, a w **ujęciu kwartalnym** dodatkowo: wyniki testów warunków skrajnych, analiza dźwigni finansowej i analiza ryzyka płynności na podstawie wybranych wskaźników ekonomicznych;

- **kwartalnie** (Rada Nadzorcza): raport obejmuje skrócony opis zagadnień wskazanych powyżej;
- **półrocznie** (Rada Nadzorcza): raport z realizacji założeń określonych w strategiach i politykach do poszczególnych ryzyk, w tym ryzyka płynności;
- **rocznie**: analiza płynności długoterminowej.



System Ochrony Zrzeszenia BPS

Bank Spółdzielczy w Pszczynie
43-200 Pszczyna Rynek 6

ROK ZAŁOŻENIA 1907

www.bspszczyna.pl e-mail: bspszczyna@bspszczyna.pl tel. 32 210 36 39, 32 210 35 91

Załącznik nr 1 do informacji ujawnianych przez
Bank Spółdzielczy w Pszczynie
na dzień 31-12-2018r.

Pszczyna, 19 czerwca 2019r.

Oświadczenie Zarządu Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pszczynie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w dokumencie „Informacje ujawniane Banku Spółdzielczego w Pszczynie zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (część ósma) oraz inne informacje podlegające obowiązkowemu ujawnieniu według stanu na dzień 31-12-2018r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pszczynie



System Ochrony Zrzeszenia BPS

Bank Spółdzielczy w Pszczynie
43-200 Pszczyna Rynek 6

ROK ZAŁOŻENIA 1907

www.bspszczyna.pl e-mail: bspszczyna@bspszczyna.pl tel. 32 210 36 39, 32 210 35 91

Załącznik nr 2 do informacji ujawnianych przez
 Bank Spółdzielczy w Pszczynie
 na dzień 31-12-2018r.

Pszczyna, 19 czerwca 2019r.

**Oświadczenie Zarządu Banku na temat profilu ryzyka
 w Banku Spółdzielczym w Pszczynie**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pszczynie oświadcza, iż ogólny profil ryzyka Banku wynika z przyjętych przez Bank strategii tj. Strategii zarządzania ryzykami na lata 2017-2019 w Banku Spółdzielczym w Pszczynie oraz Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Pszczynie na lata 2016-2020, jak i polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi istotnymi ryzykami w Banku.

W 2018r. Bank dokonywał pomiaru oraz oceny ryzyka, zgodnie z zapisami przepisów nadzorczych tj. Uchwał, Rozporządzeń i Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także zasadami wynikającymi z Pakietu CRD IV / CRR.

Ogólny poziom (profil) ryzyka w Banku, zawarty w Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Pszczynie na lata 2016-2020, został określony na podstawie wybranych wskaźników, ich poziomu (limitu) granicznego oraz pożądanego, zatwierdzonego przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą. Na dzień 31-12-2018r. przyjęte przez Bank wskaźniki kształtowały się na poziomie:

Lp.	Prognoza dla:	Wartość na 31-12-2018	Cel pożądaný na 2018r.	Graniczny poziom (limit) na 2018r.
1	Łączny współczynnik kapitałowy	14,82%	Pow. 13,50%	13,50%
2	Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	14,82%	Pow. 13,50%	13,50%
3	Współczynnik kapitału TIER I	14,82%	Pow. 13,50%	13,50%
4	Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	14,82%	Pow. 13,50%	13,50%
5	Wskaźnik jakości kredytów brutto	10,40%	Poniżej 12,00%	12,00%
6	Wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych (Rekomendacja T) brutto	11,21%	Poniżej 17,00%	17,00%
7	Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (Rekomendacja S) brutto	8,76%	Poniżej 12,00%	12,00%
8	Wskaźnik pokrycia kredytów i odsetek zagrożonych rezerwami celowymi i odpisami aktualizującymi utworzonymi na należności zagrożone	40,09%	Powyżej 35,00%	35,00%
9	Suma bilansowa (w tys. zł)	331 425,13	Poniżej 320 000	320 000
10	Kredyty netto (w tys. zł)	180 068,26	Poniżej 185 000	185 000
11	Wskaźnik udziału kredytów netto w sumie bilansowej	54,33%	Poniżej 60,00%	60,00%

Informacje ujawniane BS w Pszczynie wg stanu na dzień 31-12-2018r.

12	Depozyty podmiotów niefinansowych wraz z budżetem (w tys. zł)	301 185,18	Poniżej 300 000	300 000
13	ROA (netto) – wynik finansowy netto / suma bilansowa	0,35%	Powyżej 0,31%	0,31%
14	ROE (netto) – wynik finansowy netto / uznany kapitał Banku	4,45%	Powyżej 4,55%	4,55%
15	Wskaźnik udziału depozytów stabilnych w bazie depozytowej	86,35%	Powyżej 80,00%	80,00%
16	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami stabilnymi	128,26%	Powyżej 100,00%	100,00%
17	Limit na ekspozycje długoterminowe	116,61%	Powyżej 100,00%	100,00%
18	Ilość zatrudnionych	52	Poniżej 55	55
19	Nadzorcze miary płynności:			
	M1 (w tys. zł)	M1: 68 437,77	Powyżej 0,00	0,00
	M2	M2: 2,21	Powyżej 1,00	1,00
	M3	M3: 1,73	Powyżej 1,00	1,00
	M4	M4: 1,39	Powyżej 1,00	1,00
20	LCR	2,44	Powyżej 1,00	1,00
21	NSFR	145%	Powyżej 100%	100%
22	Wynik finansowy netto (w tys. zł)	1 065,99	Powyżej 1 000	1 000
23	Wynik odsetkowy (w tys. zł)	8 728,80	Powyżej 7 800	7 800
24	Wynik prowizyjny (w tys. zł)	1 807,27	Powyżej 1 600	1 600
25	Marża odsetkowa netto	3,08%	Powyżej 2,5%	2,5%
26	Wskaźnik bazowy (w tys. zł)	132,00	Poniżej 1 300	1 300
27	Fundusze własne – uznany kapitał (w tys. zł)	23 412,25	Powyżej 22 000	22 000
28	Kapitał podstawowy TIER I (CET I) w tys. zł	23 412,25	Powyżej 22 000	22 000
29	Kapitał TIER II (w tys. zł)	0	0	0
30	Sredni wskaźnik LtV	0,34	Poniżej 0,5	0,5
31	Wskaźnik dźwigni finansowej	6,98%	Powyżej 5%	5%
32	Wskaźnik efektywności C / I	67,09%	Poniżej 78,00%	78,00%

Uzyskane wartości powyższych wskaźników potwierdzają, iż ogólny profil (poziom) ryzyka w Banku jest adekwatny do przyjętych założeń, określających apetyt na ryzyko.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pszczynie