Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału

Banku Spółdzielczego w Malborku

według stanu na 31 grudnia 2019 roku

Wstęp

1. Bank Spółdzielczy w Malborku zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanym dalej „Rozporządzeniem") w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem" według stanu na 31 grudnia 2019 r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, od ujawnienia których by odstąpił.
3. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych, z wyjątkiem sytuacji, gdzie zastosowano inną miarę szczegółowo opisaną przy prezentowanych danych.
4. Informacje udostępniane są w formie papierowej we wszystkich placówkach Banku oraz Wydziale Ekonomiki i Ryzyk Bankowych Centrali Banku Spółdzielczego w Malborku w godzinach pracy jednostek w zbiorze dokumentów pt. „Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Malborku według stanu na 31 grudnia 2019 roku", a także prezentowane na stronie internetowej www.bs-malbork.pl.
5. Informacje ujawniane są corocznie w terminie publikacji sprawozdań finansowych.

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy Banku Spółdzielczego w Malborku.
Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.
Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.
Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach *(których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):*

	Kwota zaangażowania (w tys. zł)	***Przedmiot działalności***	***Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku***
SGB-Bank S.A.	2.984,37	Pozostałe pośrednictwo pieniężne	Nie pomniejsza
Powiślański Bank Spółdzielczy w Kwidzynie	71,40	Pozostałe pośrednictwo pieniężne	Pomniejsza
PartNet Sp. z o.o. w Krakowie	100,00	Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych	Nie pomniejsza
Spółdzielczy System Ochrony SGB	1,00	Szacowanie, kontrola i monitorowanie ryzyka działalności członków Spółdzielni	Nie pomniejsza
SGB-Banku S.A. (dłużne papiery wartościowe)	1 220,00	Pozostałe pośrednictwo pieniężne	Nie pomniejsza

Cele i strategie zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Malborku" przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii Działania na lata 2017-2021" oraz podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Malborku" jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. „Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Malborku", „Polityką zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku Spółdzielczym w Malborku", a także zasadami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku.
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust.1 lit. e) Rozporządzenia zawarte jest w **Załączniku nr 1**.
6. Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie i informacja na temat ogólnego profilu ryzyka, zgodne z art. 435 ust 1. lit f), w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierającą kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka i realizacji apetytu na ryzyko, ustalonego przez Radę Nadzorczą w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Malborku", zawarte są w **Załączniku nr 2**.

➢ Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

1. **Ryzyko kredytowe** (w tym ryzyko koncentracji, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie).

Podstawowym celem w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.
Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
2) przeprowadzanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
4) działania organizacyjno-proceduralne.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku (apetytu na ryzyko), wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż 8 %;
3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 35 %;
4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB oraz Bank w Zasadach zarządzania ryzykiem inwestycji;
4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie nie wyższym niż 90 % ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

<u>Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:</u>

1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
2) bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR;

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
2) ograniczenie kwoty dużych ekspozycji do poziomu 350 % uznanego kapitału;
3) stopniowe zmniejszanie wewnętrznego limitu koncentracji w jeden podmiot lub podmioty powiązane.
4) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

<u>Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:</u>

1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym niż 4 % całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 75 % ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza poziomów określonych w celach strategicznych dotyczących detalicznych ekspozycji kredytowych przedstawionych poniżej;
2) stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
   a) 80% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
   b) 90% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,
   c) 75% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej;

d) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP;
e) wskaźniki wymienione w lit. a)-d) ulegają obniżeniu, jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 10 lat; Zarząd ma możliwość określenia bardziej szczegółowych limitów LtV, o wprowadzeniu których powiadamia Radę Nadzorczą;

3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych, przedsiębiorców i rolników indywidualnych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci gruntów rolnych i nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania do 30 lat;
4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
b) aktualizację wartości nieruchomości w przypadkach, w których wartość nieruchomości uległa obniżeniu o co najmniej 10% lub ustanowiona na nich hipoteka stanowi pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek, z uwzględnieniem wartości wskaźnika przyjętego w zasadach klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych:
- w przypadku spadku wartości nieruchomości o mniej niż 10 % - nie aktualizuje się wartości;
- w przypadku spadku wartości nieruchomości o co najmniej 10%, lecz nie więcej niż 15% - aktualizuje się wartość nieruchomości wg zasad obowiązujących w procedurach wewnętrznych;
- w przypadku spadku wartości nieruchomości o co najmniej 15% - Bank żąda nowego operatu szacunkowego – w przypadkach, w których operat jest wymagany.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym niż 2 % całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 5 % ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych do 30 lat;
2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza:

Poziom dochodów wnioskodawcy w stosunku do przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw (PWP)	Okres kredytowania	Maksymalny poziom DtI
dochód <= PWP	do 1 roku	55 %
	od 1 roku do 5 lat	50 %
	powyżej 5 lat	45 %
dochód > PWP	do 1 roku	70 %
	od 1 roku do 5 lat	65 %
	powyżej 5 lat	60 %

3) kierowanie oferty kredytów detalicznych głównie do klientów posiadających w Banku rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek bieżący, inne produkty oraz pozytywną historię kredytową.

2. Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

1) utrzymanie narażenia Banku na wystąpienie strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju poziomie;
2) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
3) racjonalizację kosztów;
4) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
5) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
6) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zrządzanie ryzykiem operacyjnym;
3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
6) planów awaryjnych i planów ciągłości działania Banku (na bieżąco aktualizowanych i testowanych);

oraz:

7) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania;
8) wdrożenie i systematyczną weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku.
9) ochronę informacji poprzez wdrożenie metod ochrony danych osobowych w oparciu o zapisy ustawy o ochronie danych osobowych, RODO oraz zapewnienia bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji, zgodnie z zapisami Rekomendacji „D";
10) zapewnienie skutecznego systemu przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu środków pochodzących z nielegalnych źródeł oraz przeciwdziałaniu terroryzmu;
11) zapewnienie bezpieczeństwa płatności elektronicznych.

Zakładany wzrost skali działalności stanowi jednocześnie wzrost ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. W związku z powyższym istotnym jest zwiększenie efektywności procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, m.in. poprzez wzmocnienie mechanizmów kontrolnych, w celu ograniczania możliwości wystąpienia zdarzeń operacyjnych, generujących straty.

3. Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia" wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
2) realizowanie strategii finansowania;
3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
9) dywersyfikację źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów:
10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
11) identyfikację wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:
1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80 % pasywów ogółem;
2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

4. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:
1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 30 % annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 10 % annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 2 % sumy bilansowej;
3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
   - stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),

- oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);

4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

5. Ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
5) nie dokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

6. Ryzyko kapitałowe

Podstawowym celem w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiąganiu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

W zakresie strategii kształtowania funduszy własnych, Bank przyjął następujące cele:

Bank zobowiązany jest do utrzymywania:

1) kapitału założycielskiego w wysokości nie niższej niż równowartość 1.000.000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym;
2) sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
   - kapitał regulacyjny,
   - kapitał wewnętrzny;
3) współczynników kapitałowych na poziomie co najmniej:
   - współczynnik kapitału podstawowego Tier I – 4,5%,
   - współczynnik kapitału Tier I – 6%,
   - łączny współczynnik kapitałowy – 8%.
4) Po uwzględnieniu buforu kapitałowego zabezpieczającego i buforu ryzyka systemowego oraz okresów przejściowych, a także dodatkowego bufora dla łącznego współczynnika kapitałowego *(dodatkowy poziom wynika z Grupowego Planu Naprawy)* Bank powinien posiadać współczynniki kapitałowe na poziomie co najmniej:
   - współczynnik kapitału podstawowego Tier I – 10,00%;
   - współczynnik kapitału Tier I – 11,50%;
   - łączny współczynnik kapitałowy – 14,00%.
5) Dodatkowo, poszczególne poziomy współczynników są powiększane o bufor antycykliczny.
6) W przypadku nie spełnienia współczynników kapitałowych powiększonych o bufor zabezpieczający, antycykliczny oraz ryzyka systemowego, Bank przygotowuje plan ochrony kapitału, który przedstawia Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 5 dni roboczych od dnia, w którym stwierdził, że nie spełnia tego wymogu.
7) Plan ochrony kapitału obejmuje:
   - przewidywane przychody i wydatki oraz prognozowany bilans;

- środki mające na celu podwyższenie współczynników kapitałowych;
- plan podwyższenia funduszy własnych w celu podwyższenia współczynników kapitałowych do wymaganego poziomu i przewidywany okres, w jakim to nastąpi.

Bank przyjmuje następujące długoterminowe cele kapitałowe:

1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 14,00%;
4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 11,50%;
5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 10,00%;
6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 76 %; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 10,5 %;
7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 85 % funduszy Tier I;
8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
9) przekazywanie na fundusze własne minimum 90 % nadwyżki bilansowej;
10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3), 4) i 5);
12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
13) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.

7. Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
3) dążenie i dbałość o:
   - wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
   - pozytywny odbiór Banku przez klientów,
   - przejrzystość działań Banku wobec klientów,
   - stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

➢ Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

1) Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest na dwóch niezależnych poziomach:
   a) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
   b) na drugi poziom składa się:

- zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, na które składa się: identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola, monitorowanie oraz sprawozdawanie ryzyka,
- działalność komórki ds. zgodności.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną:

1) w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące jednostki/komórki organizacyjne i stanowiska:
   - Oddziały Banku – realizujące zadania operacyjne,
   - Zespół Rachunkowości i Rozliczeń - komórka zarządzająca „wolnymi środkami",
2) W ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
   - Wydział Ekonomiki i Ryzyk Bankowych - komórka monitorowania ryzyka (w tym ryzyko operacyjne oraz portfelowe ryzyko kredytowe),
   - Stanowiska kredytów – jako komórki monitorujące indywidualne ryzyko kredytowe;
   - Koordynator kontroli wewnętrznej/Stanowisko ds. zgodności.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem.
Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków, przy czym nadzór nad drugim poziomem zarządzania przypisany jest Prezesowi Zarządu.

➢ Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko, opis innych metod ograniczania ryzyka stosowanych w Banku

1) **Ryzyko kredytowe**

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

a) indywidualny,
b) portfelowy,

w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:

a) wycenę każdej ekspozycji i tworzenie rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. ze zmianami,
b) dla portfela kredytowego:
   - ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
   - ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
   - ocenę wielkości salda rezerw celowych/różnicy wartości rezerw i aktualizacji w porównaniu wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
   - ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
   - ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń,
   - ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
   - ocenę wskaźnika Texas w przypadku, w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
   - ocenę poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
   - monitorowanie kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
   - analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
   - analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
   - ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,

- przeprowadzanie testów warunków skrajnych.,
- monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów,
- monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

- prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej,
- zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego poprzez stosowanie systemu limitów,
- stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów,
- wprowadzenie mechanizmów kontrolnych ograniczających ryzyko kredytowe.

2) **Ryzyko operacyjne**

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce oraz zdarzeń, które mogą zaistnieć/zdarzeń potencjalnych, w oparciu o:

a) „mapę ryzyka operacyjnego",
b) testy warunków skrajnych,
c) Kluczowe Wskaźniki Ryzyka,
d) samoocenę ryzyka.

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
b) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
c) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę", regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych),
d) transferowanie ryzyka,
e) stosowanie planów ciągłości działania.

3) **Ryzyko płynności (opisane również szerzej w części XII)**

Bank zarządza, w tym mierzy ryzyko płynności w trzech horyzontach czasowych:

a) płynności dziennej,
b) płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,
c) płynności strukturalnej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, w tym płynności średnio- i długoterminowej) – stosując:
    - ocenę stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych, jednostek samorządu terytorialnego),
    - zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – Lukę płynności,
    - analizę wskaźników płynnościowych,
    - ocenę poziomu aktywów płynnych,
    - testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

a) stosowanie systemu limitów,
b) monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania,
c) utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia" wynoszącym 30 dni,
d) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

4) **Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym**

Bank mierzy ryzyko stopy procentowej dla dwóch istotnych rodzajów tego ryzyka:

a) przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
b) bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych,

w oparciu o:

- lukę przeszacowania,
- metodę wyniku odsetkowego,
- metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej,
- analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej,
- testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

a) stosowanie systemu limitów,
b) dopasowywanie (w ramach możliwości) terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz stóp referencyjnych.

5) **Ryzyko walutowe**

Bank mierzy ryzyko walutowe w oparciu o:

- wyznaczanie pozycji walutowych,
- ocenę wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy Banku,
- analizę wskaźników,
- testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko walutowe poprzez:

a) stosowanie systemu limitów,
b) domykanie pozycji walutowych.

6) **Ryzyko kapitałowe**

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

a) wyznaczanie wymogów kapitałowych, w ramach kapitału regulacyjnego,
b) szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka,
c) ocenę współczynników kapitałowych,
d) ocenę relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
e) dokonywanie testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

a) utrzymywanie odpowiedniego poziomu współczynników kapitałowych oraz relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
b) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kapitałowych.

7) **Ryzyko braku zgodności**

Ryzyko braku zgodności zostało uznane przez Bank jako ryzyko trudnomierzalne, stąd Bank ocenia ryzyko braku zgodności tylko poprzez szacowanie jakościowe.

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

1) oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić (w ramach ryzyka operacyjnego);
2) oceny skutków zdarzeń, których wystąpienie zostało zarejestrowane w oparciu o rejestr naruszeń compliance.

➢ Adekwatność systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

Zarząd Banku oświadcza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Profil ryzyka Banku, w ujęciu ilościowym, Bank określa poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

Rodzaj ryzyka	*Limity alokacji w stosunku do funduszy własnych*	*Wartość % w stosunku do funduszy własnych*
Ryzyko kredytowe	57,00	41,52
Ryzyko rynkowe (walutowe)	1,00	0,16
Ryzyko operacyjne	6,30	4,81
Ryzyko koncentracji	0,50	0,00
Ryzyko stopy procentowej	9,50	5,37
Ryzyko płynności	1,50	0,00
Ryzyko kapitałowe	0,20	0,00
Łączna alokacja	**76,00**	**51,86**

Informacja na temat profilu ryzyka wyrażonego wskaźnikami ilościowymi została zawarta w ***Załączniku Nr 3.***

➢ Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Członkowie Zarządu Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim w Banku.

Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka Zarządu lub Rady Nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony.

➢ Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedniości

1) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę wyniki uprzedniej oceny odpowiedniości, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej odpowiedniości, doświadczenia i reputacji członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Procedurą oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Malborku". Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę wyniki oceny uprzedniej jak: kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Procedurą oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Malborku".
2) Bank przyjął i stosuje „Politykę zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Malborku".
3) Rada Nadzorcza Banku obradująca w dniu 10 marca 2020 roku, uwzględniając wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, zgodnie ze Statutem Banku oraz „Procedurą oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Malborku", po dokonaniu oceny indywidualnej członków Zarządu stwierdziła, że poszczególni członkowie posiadają kwalifikacje, wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do zarządzania ryzykiem w Banku, a ich reputacja osobista nie stwarza

zagrożenia dla utraty reputacji Banku oraz dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych.

4) Rada Nadzorcza Banku obradująca w dniu 10 marca 2020 roku w wyniku dokonanej oceny Zarządu Banku jako organu kolegialnego stwierdziła, iż Zarząd Banku prowadzi politykę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, a reputacja Banku jako pochodna działań członków Zarządu Banku w 2019 roku jest pozytywna.
5) Tym samym Rada Nadzorcza Banku, w oparciu o stwierdzenia zawarte w Uchwałach, pozytywnie kwalifikowała członków Zarządu Banku oraz Zarząd Banku jako organ kolegialny za rok obrotowy 2019.
6) Zebranie Przedstawicieli obradujące w dniu 04 kwietnia 2019 r. uwzględniając wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, zgodnie ze Statutem Banku oraz „Procedurą oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Malborku", po dokonaniu oceny indywidualnej członków Rady Nadzorczej stwierdziło, że poszczególni członkowie posiadają kwalifikacje, wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczej, a ich reputacja osobista, zaistniałe fakty i okoliczności nie stwarzały zagrożenia utraty reputacji Banku.
7) Zebranie Przedstawicieli obradujące w dniu 04 kwietnia 2019 r. w wyniku dokonanej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego stwierdziło, iż Rada Nadzorcza Banku prowadzi ostrożny i stabilny nadzór nad zarządzaniem Banku, a reputacja Banku jako pochodna działań członków Rady Nadzorczej jest pozytywna.
8) Tym samym Zebranie Przedstawicieli, w oparciu o stwierdzenia zawarte w Uchwałach pozytywnie kwalifikowało członków Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą jako organ kolegialny za rok obrotowy 2018.
9) W oparciu o zapisy ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza powołała spośród swoich członków Komitet Audytu, który wspiera działania Rady w zakresie kontroli sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

➢ Informacja o Komitetach powołanych w Banku

W Banku funkcjonują następujące komitety, pełniące rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem:

- Komitet ds. Ryzyk Bankowych, który spotyka się z częstotliwością co najmniej kwartalną, w 2019 roku odbył 7 posiedzeń,
- Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, w tym Ryzyka Teleinformatycznego, który spotyka się z częstotliwością co najmniej kwartalną, w 2019 roku odbył 6 posiedzeń,
- Komitet Audytu Rady Nadzorczej, który w 2019 roku odbył 8 posiedzeń.

➢ System przepływu informacji w zakresie ryzyka

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją „System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Malborku", definiującą: częstotliwość, zakres, sprawozdających, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.
W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

- wyniki pomiaru ryzyka, w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku celów strategicznych (tolerancji/apetycie na ryzyko) oraz pozostałych limitów,
- wyniki kontroli zewnętrznych i wewnętrznych,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raporty z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyka pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
2) kontrolę realizacji celów strategicznych;
3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;

4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka;
5) ocenę skuteczności i adekwatności zarządzania ryzykiem.

Raporty dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną/kwartalną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

II. Fundusze własne

Bank Spółdzielczy w Malborku wylicza fundusze własne zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami w tym zakresie na dzień 31 grudnia 2019 roku, w szczególności zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 07 stycznia 2014 r. uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje oraz Prawem bankowym.
Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z art. 437 i 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.
Fundusze własne Banku obejmują:

1. Kapitał Tier I;
2. Kapitał Tier II.

Kapitał Tier I Banku obejmuje:

1. Kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:
    1) wpłacony fundusz udziałowy,
    2) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody KNF,
    3) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po podjęciu przez Bank decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy,
    4) w ramach skumulowanych, innych całkowitych dochodów – fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego,
    5) kapitał rezerwowy,
    6) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.
2. Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:
    1) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
    2) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I, jeżeli KNF uznała, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
    3) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
    4) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,
    5) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu, w tym utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, których skutki nie zostały odniesione na fundusze,
    6) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,

7) pozycje które należy odliczyć od pozycji dodatkowych w Tier I, których wartość przekracza wartość kapitału dodatkowego Tier I,
8) dodatkowe korekty wartości jako 0,1 % sumy wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenionych według wartości godziwej.

3. Kapitał dodatkowy Tier I, który stanowią instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art.52 CRR.
4. Pomniejszenia kapitału dodatkowego Tier I:
   1) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do dodatkowego kapitału podstawowego, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
   2) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
   3) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,
   4) pozycje, które należy odliczyć od pozycji Tier II, których wartość przekracza wartość kapitału Tier II.

Kapitał Tier II Banku obejmuje:

1. Instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art.63 CRR;
2. Pożyczki podporządkowane;
3. Rezerwę na ryzyko ogólne do wysokości 1,25% sumy kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, którą Bank tworzy zgodnie z Regulaminem tworzenia i wykorzystywania rezerwy na ryzyko ogólne;
4. Pomniejszenia kapitału Tier II:
   1) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
   2) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
   3) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.

FUNDUSZE WŁASNE BANKU na 31.12.2019 r.

Strukturę funduszy własnych Bank ujawnia w oparciu o Załącznik VI do Rozporządzenia 1423/2013 stanowiący wzór ujawniania informacji na temat funduszy własnych. Pozycje wzoru, wypełnione przez Bank, ograniczono do pozycji niezerowych celem większej przejrzystości ujawnianych danych:

		Kwota na dzień ujawnienia (w tys. zł)	Odniesienie do CRR
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: Instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe	2.118,22	art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29, wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe) z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	24.851,34	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	221,25	art. 26 ust. 1 lit. f)
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: Korekty regulacyjne			
8	Wartości niematerialne i prawne po odliczeniu	- 29,48	art. 36 ust. 1 lit. b),

	powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego (kwota ujemna)		art. 37, art. 472 ust. 4
17	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	- 71,40	art. 36 ust. 1 lit. g) art. 44, art. 472 ust. 9
26	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468:	-	art. 467, 468
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-100,88	
29	**Kapitał podstawowy Tier I**	**27.089,93**	
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I: Instrumenty			
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	**Kapitał Tier I** (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	27.089,93	
KAPITAŁ TIER II: Instrumenty i rezerwy			
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	110,60	art. 62 lit c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	110,60	
KAPITAŁ TIER II: Korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	**Kapitał Tier II**	**110,60**	
59	**Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)**	**27.200,53**	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem – kwota ekspozycji na ryzyko	139.607,13	
Współczynniki i bufory kapitałowe			
61	**Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)**	**19,40**	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	**Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek ekspozycji na ryzyko)**	**19,40**	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	**Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)**	**19,48**	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,00 %	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50 %	art. 129
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	-	
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3,00 %	

68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,40 %	

Bufory kapitałowe

1. Bufor antycykliczny

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego wg stanu na 31.12.2019 r. *(w tys. zł)*		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	139.607,13
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0 %
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0,00

2. Bufor zabezpieczający

Kwota specyficznego dla instytucji bufora zabezpieczającego wg stanu na 31.12.2019 r. *(w tys. zł)*		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	139.607,13
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora zabezpieczającego	2,50 %
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora zabezpieczającego	3.490,18

3. Bufor ryzyka systemowego

Kwota specyficznego dla instytucji bufora ryzyka systemowego wg stanu na 31.12.2019 r. *(w tys. zł)*		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	139.607,13
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora ryzyka systemowego	3,00 %
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora ryzyka systemowego	4.188,21

III. Wymogi kapitałowe

1. Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:
a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,
c) walutowego. w oparciu o metodę de minimis,
d) koncentracji zaangażowania w akcje i udziały w podmiotach spoza sektora finansowego.

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:

1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej,
2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt. 1), obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne,
3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt. 2), Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy,
4) poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku); dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka.

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:

1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka,
2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych,
3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt. 1) i 2).

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 76 %.
Na datę informacji relacja wynosiła 51,86%.

W 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

2. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

Kategoria	*Wartość aktywów ważonych ryzykiem (po zastosowaniu współczynnika wsparcia) w tys. zł*	*Wymóg kapitałowy w tys. zł*
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	2.453,05	196,25
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2.352,26	188,18
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	505,10	40,41
ekspozycje wobec instytucji	0,00	0,00
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	16.403,23	1.312,26
ekspozycje detaliczne	45.449,93	3.635,99
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	47.456,85	3.796,55
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1.126,29	90,10
ekspozycje kapitałowe	4.067,66	325,41
inne pozycje	3.430,76	274,46
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		**9.859,61**

3. Łączne wymogi kapitałowe

Wewnętrzny wymóg kapitałowy Banku Spółdzielczego w Malborku na 31.12.2019 rok*(w tys. zł):*

L.p.	Poszczególne rodzaje ryzyka	Wymóg kapitałowy		Wewnętrzny wymóg kapitałowy
		Regulacyjny	Dodatkowy	
1.	Ryzyko kredytowe	9.859,61	1.434,79	11.294,40
2.	Ryzyko walutowe	0,00	42,86	42,86
3.	Ryzyko operacyjne	1.308,96	0,00	1.308,96
4.	Ryzyko koncentracji	0,00	0,00	0,00
5.	Ryzyko stopy procentowej	0,00	1.460,12	1.460,12
6.	Ryzyko płynności	0,00	0,00	0,00
	R A Z E M :	11.168,57	2.937,77	14.106,34

Współczynniki kapitałowe Banku Spółdzielczego w Malborku na 31.12.2019 rok *(w %):*

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,40
Współczynnik kapitału Tier I	19,40
Łączny współczynnik kapitałowy	19,48
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	15,43

IV. Ryzyko kredytowe

1. Definicja dla należności: nieobsługiwanych i restrukturyzowanych oraz przeterminowanych i zagrożonych, podejścia w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).
Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Za należności przeterminowane Bank uznaje należności:

1) dla celów rachunkowości Bank Spółdzielczy w Malborku przyjmuje, że należności przeterminowane obejmują wszystkie ekspozycje, dla których wystąpiło opóźnienie w spłacie kapitału i/lub odsetek w stosunku do terminu określonego w umowie.
2) do celów wyliczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe jako okres przeterminowania Bank *(do momentu wejścia w życie Rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 03.10.2019 r. określającego poziom istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego*) przyjmuje poziomy, które obowiązywały w Uchwale KNF 76/2010, tj. okres przeterminowania dłuższy niż 90 dni oraz przeterminowana kwota jest wyższa niż:
   a) w przypadku ekspozycji detalicznych - 500 złotych,
   b) w przypadku pozostałych klas ekspozycji - 3.000 złotych.

W sytuacji, gdy kredytobiorca posiada kilka ekspozycji, ale tylko części z nich dotyczy niewykonanie zobowiązania, do tej klasy zaliczane są:

1) tylko ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – w przypadku ekspozycji wobec klientów detalicznych;

2) wszystkie ekspozycje kredytobiorcy – w przypadku pozostałych klientów.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów *w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:
- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwe,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii stracone,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z wewnętrzną procedurą.

2. Kategorie ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące kategorie:

L.p.	Kategorie ekspozycji	**Kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw** na dzień 31.12.2019 r.	**Średnia kwota ekspozycji** (w 2019 roku)
		w tys. zł	
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	12.722,58	4.533,02
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	11.761,31	12.372,33
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1.042,27	1.042,89
4.	Ekspozycje wobec instytucji	68.765,14	60.778,52
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	25.616,62	21.329,13
6.	Ekspozycje detaliczne	79.041,36	80.770,42
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	62.679,53	68.814,51
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1.037,75	1.165,49
9.	Ekspozycje kapitałowe	4.067,66	3.384,93
10.	Inne pozycje	6.769,58	7.625,62
Razem		273.503,81	261.816,87

3. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji

Bank Spółdzielczy w Malborku prowadzi działalność na terenie Polski, na obszarze działania określonym w Statucie Banku. Biorąc pod uwagę teren działania Banku oraz położenie geograficzne placówek, nie zostały zidentyfikowane znaczące różnice w ryzyku w poszczególnych obszarach działania.
Największe zaangażowanie w wysokości 126.502,59 tys. zł Bank posiada w „powiecie malborskim", które stanowi 68,81 % portfela kredytowego Banku.

4. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP

Poniżej zaprezentowano rozkład ekspozycji po odliczeniu korekt wartości, rezerw i odpisów aktualizujących w zależności od typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP *(w tys. zł):*

Lp.	Kategoria ekspozycji	Sektor finansowy	Sektor rządowy i samorządowy	Sektor niefinansowy		Pozostałe
				Ogółem	- w tym MŚP	
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	12.722,58	-	-	-	-
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	11.761,31	-	-	-
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	988,82	53,45	-	-	-
4.	Ekspozycje wobec instytucji	68.765,14	-	-	-	-
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	25.616,62	23.845,14	-
6.	Ekspozycje detaliczne	-	-	79.041,37	70.265,02	-
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	62.679,53	59.870,51	-
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	1.037,75	-	-
9.	Ekspozycje kapitałowe	4.067,66	-	-	-	-
10.	Inne pozycje	-	-	-	-	6.769,58
	R a z e m :	**86.544,20**	**11.814,76**	**168.375,27**	**153.980,67**	**6.769,58**

5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Poniżej przedstawiono zestawienie terminów zapadalności w podziale na obsługiwane sektory, a ekspozycje zaprezentowano w wartości nominalnej (*w tys. zł)*:

	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Pow. 20 lat
Sektor finansowy	72.199,91		6.000,00		220,00		1.000,00		11.059,51
Sektor rządowy i budżetowy	64,45	215,47	242,22	708,44	2.212,76	2.678,14	4.903,06	844,27	
Sektor niefinansowy (bilansowe)	1.711,06	4.347,17	4.541,98	20.067,43	45.753,93	24.909,47	37.553,30	14.668,09	6.121,26
Sektor niefinansowy (pozabilansowe)	816,69	1.843,80	1.327,15	544,23	6.268,70	1.776,84	9,75		
Pozostałe ekspozycje	1.162,37	5,55	7,30	10,03	9,58	1,30	1,95		2.895,39

6. Ekspozycje w podziale na istotne branże oraz korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Lp.	Branże	Należności (w wartości nominalnej)			Zob. pozabilan-sowe	Rezerwy celowe i odpisy aktuali-zujące	Wartość należności po korekcie
		Normalne	Pod obserwacją	Zagrożone			
		w tys. zł					
1.	Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	112.970,79	0,00	3.796,24	2.672,00	3.693,48	115.745,55
2.	Przetwórstwo przemysłowe	14.622,05	0,00	193,59	2.277,63	96,93	16.996,34
3.	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	6.810,16	0,00	0,00	4.382,07	0,00	11.192,24
4.	Inne branże	23.007,56	0,00	238,70	2.225,89	119,14	25.353,01
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym i budżetowym ***(bez osób prywatnych)***	**157.410,56**	**0,00**	**4.228,53**	**11.557,60**	**3.909,55**	**169.287,14**

7. Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych regionów geograficznych i branż

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych dla istotnych regionów geograficznych i branż przedstawia się następująco *(w wartości nominalnej):*

Rodzaj ekspozycji	*Poniżej standardu*	*Wątpliwe*	*Stracone*
	w tys. zł		
Istotny region geograficzny			
- powiat chełmiński	-	193,59	-
- powiat elbląski	-		67,02
- powiat iławski	-		3.349,59
- powiat m. Gdynia	-	238,70	-
- powiat malborski	-	381,23	3,26
Istotna branża			
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	-	381,23	3.415,01
Przetwórstwo przemysłowe	-	193,59	-
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	-	-	-
Inne branże	-	238,70	-
Wszystkie ekspozycje zagrożone	**-**	**813,52**	**3.419,87**

8. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

			a	b	c	d	e	f	g	h
			Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna ekspozycji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
			Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
					W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1	**Kredyty i zaliczki**									
2	Banki centralne									
3	Instytucje rządowe									
4	Instytucje kredytowe									
5	Inne instytucje finansowe									
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe									
7	Gospodarstwa domowe									
8	**Dłużne papiery wartościowe**									
9	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**									
10	**Łącznie**									

9. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na dzień 31.12.2019r.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	**Kredyty i zaliczki**	236 172 943	236 172 939	4	4 433 996	804 160	12	3 284	3 626 540				4 433 996
2	Banki centralne												
3	Instytucje rządowe	11 865 605	11 865 605										
4	Instytucje kredytowe	70 765 104	70 765 104										
5	Inne instytucje finansowe												
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	27 339 616	27 339 616		193 863	193 863							193 863
7	W tym MŚP	27 339 616	27 339 616		193 863	193 863							193 863
8	Gospodarstwa domowe	126 202 618	126 202 614	4	4 240 133	610 297	12	3 284	3 626 540				4 240 133
9	**Dłużne papiery wartościowe**	13 227 403	13 227 403										
10	Banki centralne	11 998 999	11 998 999										
11	Instytucje rządowe												
12	Instytucje kredytowe	1 228 404	1 228 404										
13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe												

15	**Ekspozycje pozabilansowe**												
16	Banki centralne												
17	Instytucje rządowe												
18	Instytucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	**Łącznie**	**249 400 346**	**249 400 342**	**4**	**4 433 996**	**804 160**	**12**	**3 284**	**3 626 540**				**4 433 996**

10. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
1	**Kredyty i zaliczki**	236 172 943			4 433 996						3 915 102					4 433 996
2	Banki centralne															
3	Instytucje rządowe	11 865 605														
4	Instytucje kredytowe	70 765 104														
5	Inne instytucje finansowe															
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	27 339 616			193 863						96 931					193 863
7	W tym MŚP	27 339 616			193 863						96 931					193 863
8	Gospodarstwa domowe	126 202 618			4 240 133						3 818 171					4 240 133
9	**Dłużne papiery wartościowe**	13 227 403														
10	Banki centralne	11 998 999														
11	Instytucje rządowe															
12	Instytucje kredytowe	1 228 404														
13	Inne instytucje finansowe															
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15	**Ekspozycje pozabilansowe**	12 587 160														
16	Banki centralne															

17	Instytucje rządowe															
18	Instytucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	**Łącznie**	**261 987 506**			4 433 996						3 915 102					4 433 996

11. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne *- nie dotyczy Banku*

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

12. Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących w Banku Spółdzielczym w Malborku w 2019 roku zmieniał się następująco:

Kategoria	*Saldo początkowe*		*Saldo końcowe*	
	Rezerwy celowe	*Odpisy na odsetki*	*Rezerwy celowe*	*Odpisy na odsetki*
	w tys. zł			
Poniżej standardu	-	-	-	-
Wątpliwe	164,01	1,12	349,48	1,23
Stracone	3.287,51	247,34	3.354,44	209,96

V. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Bank Spółdzielczy w Malborku nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank

W celu ograniczania ryzyka prawnego i operacyjnego Bank określił szczegółowe zasady ustanawiania prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytów w „Instrukcji prawnych form zabezpieczeń wierzytelności Banku Spółdzielczego w Malborku".
Jako zabezpieczenie spłaty udzielonych kredytów Bank przyjmuje następujące rodzaje zabezpieczeń:

1) w ramach zabezpieczeń rzeczywistych:
   a) hipotekę na nieruchomości,
   b) zastaw rejestrowy,
   c) przewłaszczenie rzeczy ruchomej,
   d) wpłatę określonej kwoty, spełniającej warunki określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe,
   e) blokada środków na rachunku w Banku lub innych bankach,
   f) cesję wierzytelności z umów handlowych,
   g) cesję wierzytelności z umów ubezpieczeniowych,
   h) inne, zaakceptowane indywidualną decyzją przez Bank;
2) w ramach zabezpieczeń nierzeczywistych:
   a) weksel własny i poręczenie wekslowe,
   b) gwarancję,
   c) poręczenie cywilne.

Bank bada koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do poszczególnych rodzajów stosowanych zabezpieczeń.

Bank ustala zabezpieczenia, w porozumieniu z Kredytobiorcą, biorąc pod uwagę:

1) rodzaj i wysokość kredytu oraz okres kredytowania,
2) status prawny kredytobiorcy,
3) sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorcy (w szczególności stan majątkowy, efektywność gospodarowania),
4) występujące powiązania kapitałowe lub organizacyjne,
5) typowe oraz indywidualne ryzyko związane z udzieleniem kredytu,
6) cechy danego zabezpieczenia wynikające z dotyczących go przepisów prawa oraz umów o ustanowienie zabezpieczenia (np. sposób ustanowienia zabezpieczenia, przesłanki i zakres odpowiedzialności wynikającej z zabezpieczenia, sposób realizacji uprawnień Banku),
7) przewidywany nakład pracy Banku oraz koszty ustanowienia zabezpieczenia dla Banku i osób zainteresowanych,

8) istniejące już obciążenia na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia, w przypadku zabezpieczeń rzeczowych oraz zadłużenia kredytobiorcy i osoby zobowiązującej się do spłaty zadłużenia za kredytobiorcę, w przypadku zabezpieczenia osobistego,
9) wartość rynkową zabezpieczenia.

Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi

Bank Spółdzielczy w Malborku przyjmuje zabezpieczenia, które mają być źródłem spłaty kredytu w przypadku gdyby klient utracił zdolność do samodzielnej obsługi zadłużenia. Jakość i skuteczność zabezpieczenia spłaty kredytu nie zastępuje konieczności posiadania przez klienta zdolności kredytowej.

Wartość oraz adekwatność przyjętych zabezpieczeń spłaty kredytów jest przez Bank oceniana poprzez: ich stopień płynności, długoterminową stabilność wartości, czas zbycia zabezpieczenia.

Wycena zabezpieczeń dokonywana jest w momencie ich przyjmowania, natomiast w trakcie trwania okresu kredytowania Bank dokonuje aktualizacji wyceny przyjętych zabezpieczeń.

Stały monitoring prawnych zabezpieczeń zapewnić ma uzyskanie pełnej i bieżącej informacji o stanie zabezpieczeń i ich adekwatności w stosunku do skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe w odniesieniu do:

- zmiennej w czasie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy lub innych podmiotów tj. wystawców zabezpieczeń, w przypadku których ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy można zastąpić oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy zabezpieczenia,
- kryterium terminowości spłaty (rat kapitałowych i odsetkowych),
- wysokości utworzonej rezerwy celowej,
- ewentualnej zmiany warunków spłaty kredytu (np. prolongaty płatności rat kredytowych, nowy harmonogram spłat itp.).

Terminy przeglądów i aktualizacji zabezpieczeń wynikające z klasyfikacji ekspozycji kredytowych regulują „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków dla Banku Spółdzielczego w Malborku".

Oprócz podstawowej funkcji, jaką spełniają przyjęte w Banku zabezpieczenia, pozwalają one również bezpośrednio redukować skalę zrealizowanego ryzyka kredytowego. Bank może wykorzystywać przyjęte zabezpieczenia do pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:

1) tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących – w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania:

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych *(w tys. zł)*
Hipoteka na nieruchomości	163,88
Przewłaszczenie	17,75

2) wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem – w zakresie zamiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia:

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa netto) dla których Bank stosuje technikę redukcji ryzyka kredytowego *(w tys. zł)*
Poręczenie (podmiotu posiadającego ocenę kredytową wydaną przez ECAI)	1.981,51

VI. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

Bank wykorzystuje oceny zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI na potrzeby wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem, dla następujących ekspozycji wobec:

1) instytucji - jeżeli rezydualny termin ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,
2) samorządów regionalnych lub władz lokalnych - jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej,
3) podmiotów sektora publicznego - jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,

którym to kategoriom przypisywana jest waga ryzyka odpowiadająca stopniu jakości kredytowej rządu polskiego.

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

1) Fitch Ratings;
2) Moody'sInvestors Service;
3) Standard and Poor's Ratings Services.

Jeżeli nadane oceny odpowiadają różnym wagom ryzyka wówczas Bank uwzględnia tę ocenę, której odpowiada wyższa waga ryzyka.

Jeżeli dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI dla danej pozycji z ratingiem, wówczas uwzględnia się te dwie spośród nich, z którymi wiążą się najniższe wagi ryzyka, z zastrzeżeniem że: jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, przypisuje się wyższą z nich;

Bank uzależnia przyznanie wagi ryzyka od stopnia jakości kredytowej, który przypisano rządowi polskiemu wg następującej tabeli:

Stopień jakości kredytowej rządu polskiego	1	2	3	4	5	6
Waga ryzyka ekspozycji	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Bank uzależnia stopień jakości kredytowej od oceny wiarygodności kredytowej w następujący sposób:

Stopień jakości kredytowej	***Ocena wiarygodności kredytowej***		
	Fitch Ratings	***Moody'sInvestors Service***	***Standard and Poor's Ratings Services***
1	AAA do AA	Aaa do Aa	AAA do AA
2	A	A	A
3	BBB	Baa	BBB
4	BB	Ba	BB
5	B	B	B
6	CCC i poniżej	Caa i poniżej	CCC i poniżej

Łączna kwota ekspozycji kredytowych, w podziale na poszczególne stopnie jakości kredytowej przedstawia się następująco:

Stopień jakości kredytowej	***Wartość ekspozycji (w tys. zł)***
1	-
2	*988,82*
3	-
4	-
5	-
6	-

Ponadto Bank wykorzystuje oceny jakości kredytowej nadane przez ECAI podmiotom, które udzieliły gwarancji/ poręczeń klientom Banku, a Bank wykorzystuje te gwarancje/poręczenia w ramach technik ograniczania ryzyka kredytowego:

- BCRA Credit Rating Agency wagi ryzyka przypisywane są według następującego schematu

Ocena wiarygodności kredytowej	*Stopień jakości kredytowej*	*Waga ryzyka*
AAA do AA	1	20%
A	2	50%
BBB	3	100%
BB	4	100%
B	5	150%
C i poniżej	6	150%

- EuroRating Sp, z o.o. wagi ryzyka przypisywane są według następującego schematu

Ocena wiarygodności kredytowej	*Stopień jakości kredytowej*	*Waga ryzyka*
AAA do AA	1	20%
A	2	50%
BBB	3	100%
BB	4	100%
B	5	150%
CCC i poniżej	6	150%

VII. Ryzyko rynkowe

Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego zgodnie z metodą, o której mowa w art. 351 Rozporządzenia CRR.

Na datę sporządzania informacji nie wyznaczono wymogu kapitałowego w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego, bowiem całkowita pozycja walutowa netto nie przekroczyła 2 % funduszy własnych Banku.

VIII. Ryzyko operacyjne

1. Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, o której mowa w art. 315-316 *Rozporządzenia CRR*. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2019 r. wynosił 1.308,96 tys. zł.
2. Bank stworzył system zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest procesem ciągłym i systematycznym. Celem nadrzędnym w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.
3. System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:
   1) wszystkie obszary działalności Banku, w tym również zlecanie czynności na zewnątrz;

2) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego z wykorzystaniem narzędzia samooceny ryzyka operacyjnego w realizowanych procesach,
3) monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka operacyjnego poprzez system raportowania zdarzeń i strat operacyjnych, monitorowanie stopnia realizacji KRI, w tym wartości progowych w zakresie strat dotyczących rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego, przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
4) akceptowanie poziomu ryzyka bądź w uzasadnionych przypadkach podejmowanie działań ograniczających ryzyko.

4. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy Banku, ponieważ dotyczy on wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.
5. Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym utrzymywanie poziomu tego ryzyka w granicach wyznaczonej tolerancji/apetytu.
6. Odpowiedzialność za obszar zarządzania ryzykiem operacyjnym przypisana jest Prezesowi Zarządu.
7. Na potrzeby zarządzania ryzykiem operacyjnym dokonywana jest cykliczna identyfikacja procesów występujących w Banku, w tym:
   1) kluczowe – które warunkują realizację Strategii Banku (w tym w zakresie strategii biznesowej i zarządzania ryzykiem),
   2) pomocnicze – stanowiące uzupełnienie działań lub stanowiące działania pomocnicze względem procesów kluczowych,
   3) zarządcze - związane z kontrolą i nadzorowaniem funkcjonowania wszystkich obszarów działania Banku.

Procesy poddawane są analizie pod względem krytyczności w działalności Banku.

8. Monitorowanie ryzyka obejmuje: monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz kluczowych wskaźników ryzyka.
9. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2019 roku podane są w poniższej tabeli *(w tys. zł):*

L.p.	Rodzaj zdarzenia	Strata brutto	Strata netto
1.	Oszustwa wewnętrzne	-	-
2.	Oszustwa zewnętrzne	-	-
3.	Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1,92	1,92
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	-	-
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	-	-
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	13,68	13,68
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	-	-
	R a z e m :	**15,60**	**15,60**

Zarząd Banku zaakceptował straty finansowe stwierdzając brak istotnego zagrożenia dla bezpieczeństwa i sytuacji finansowej Banku.

10. Bank czyni starania w celu ograniczania ryzyka operacyjnego poprzez:
- opracowywanie i bieżącą weryfikację procedur i instrukcji wewnętrznych, których bezwzględne przestrzeganie jest wymagane od pracowników,
- dostosowywanie limitów kasowych do bieżących potrzeb,
- transfer ryzyka poprzez ubezpieczanie mienia i wartości pieniężnych,
- wzmocnienie mechanizmów kontroli funkcjonalnej o obszarze poprawności pracy w systemie ewidencyjno-księgowym (np. kontrola „na drugą rękę") i bieżące wskazywanie pracownikom miejsca i przyczyny popełnianych błędów,
- sprzedaż klientom usług bankowości elektronicznej, które zmniejszają obciążenie pracowników z tytułu prostych, ale pracochłonnych i skutkujących popełnianiem błędów operacji bankowych,
- bieżące przeglądy i konserwację bankomatów w każdym Oddziale oraz wymianę bankomatów często ulegających awarii w celu zmniejszenia ryzyka operacyjnego przy transakcjach bankomatowych,
- przeprowadzane szkolenia dla członków kierownictwa i pracowników,
- systematyczne przeglądy, serwis sprzętu i urządzeń (np. systemów alarmowych, przeciwpożarowych, grzewczych, monitoringu),

- codzienną kontrolę operacji usuniętych z programu ewidencyjno-księgowego.

Ponadto zostały zdefiniowane plany utrzymania ciągłości działania na wypadek utraty ciągłości działania krytycznych procesów, niezbędnych do funkcjonowania Banku.
Bank dba również o bezpieczeństwo klientów przeprowadzających transakcje za pośrednictwem bankowości elektronicznej poprzez systematyczne, w miarę pojawiających się zagrożeń, informowanie klientów za pomocą komunikatów zamieszczanych na stronie internetowej oraz w systemach bankowości elektronicznej.

IX. Ekspozycje kapitałowe

1. Bank Spółdzielczy w Malborku w 2019 r. do wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów stosował zasady rachunkowości zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości ze zmianami oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków ze zmianami.
2. Kapitał własny wykazany w sprawozdaniu „Zestawienie zmian w kapitale własnym" jest prezentowany zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, ze zmianami.
3. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży – wyceniane wg ceny nabycia. W 2019 roku Bank Spółdzielczy w Malborku nie dokonywał przeszacowań, które miałyby wpływ na wielkość funduszy własnych.
4. Bank posiada ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym:

   1) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży *(w tys. zł):*

L.p.	Instrument finansowy	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.	Wartość godziwa na 31.12.2019 r.
1.	Akcje SGB-Banku S.A.	2 984,37	-
2.	Udziały w PBS Kwidzyn	71,40	-
3.	Udziały w PartNet Sp. z o.o.	100,00	-
4.	Udziały w Systemie Ochrony SGB	1,00	-
5.	Dłużne papiery wartościowe SGB-Banku S.A.	1 228,40	-
	R a z e m :	**4.385,17**	**-**

   Na dzień bilansowy wyszczególnione powyżej akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

   2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności*(w tys. zł):*

L.p.	Instrument finansowy	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.	Wartość godziwa na 31.12.2019 r.
1.	Bony pieniężne NBP	11.998,99	-
	R a z e m :	**11.998,99**	**-**

   3) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – *nie występują*;

   4) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku – *nie występują;*

   5) papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie znajdujące się w obrocie na rynku regulowanym – *nie występują.*
5. Ekspozycje z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego – *nie występują*.
6. Ekspozycje z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego, ekspozycje w niepublicznych papierach kapitałowych w wystarczająco zdywersyfikowanych portfelach oraz innych ekspozycji- *nie występują.*
7. W danym okresie nie wystąpiły zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym oraz nie wystąpiła sprzedaż instrumentów kapitałowych.

8. W 2019 roku nie wystąpiły niezrealizowane zyski lub straty, łączne niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty, które byłyby ujęte w funduszach własnych podstawowych lub dodatkowych.

X. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym

Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej.

1. Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta była m.in. na następujących zasadach:
   1) do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:
      - lukę przeszacowania;
      - metodę wyniku odsetkowego;
      - metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej;
      - analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej,
   2) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania i ryzykiem bazowym oraz ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy,
   3) Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.
2. Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku. Narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz niekorzystnymi i trudnymi do przewidzenia zmianami rynkowych stóp procentowych.
3. Bank dąży do kształtowania struktury aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych. Jednocześnie zachowany będzie warunek bezpieczeństwa wyniku odsetkowego przy nieoczekiwanej zmianie tych stóp w kierunku przeciwnym od zakładanego.
4. Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje bilansowe oraz w analizach wariantowych pozycje pozabilansowe, wrażliwe na zmianę stopy procentowej.
5. Monitorowanie i pomiar ryzyka stopy procentowej odbywa się z częstotliwością kwartalną. Wyniki pomiaru i analiza ryzyka podlega zaopiniowaniu przez Komitet ds. Ryzyk Bankowych, po czym raportowane są Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.
6. Dopuszczalny poziom ryzyka w Banku wyrażony jest za pomocą stopnia narażenia wyniku finansowego oraz funduszy własnych Banku na to ryzyko (objęty systemem limitów narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej).
7. Bank nie dokonuje analizy wykorzystania opcji klienta, które dają klientowi prawo wycofania depozytu przed umownym terminem płatności (zerwania depozytu) lub spłaty części lub całości kredytu przed umownym terminem płatności, ze względu na mały wpływ na wynik odsetkowy.
8. Opcją występującą po stronie aktywów jest prawo spłaty zadłużenia przed terminem umownym bez stosowania sankcji ze strony Banku. Po stronie pasywnej natomiast z opcją mamy do czynienia w przypadku depozytów bez ustalonych terminów wymagalności (np. rachunki bieżące), gdzie klient ma możliwość wycofania depozytu bez stosowania sankcji ze strony Banku, czy też depozytów terminowych, w przypadku których klient ma możliwość wycofania depozytu przed terminem umownym lecz z zastosowaniem sankcji ze strony Banku, gdyż traci część naliczonych odsetek.

Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosowanego wskaźnika używanego przez kierownictwo Banku do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych zgodnie

z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez kierownictwo Banku, z podziałem na poszczególne waluty.

1. Bank wyznacza limit dla zmian wyniku odsetkowego będących skutkiem występującego w Banku niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych oraz na skutek występującego w Banku ryzyka bazowego w okresie 12 miesięcy od daty analizy. Limit ten wyznaczany jest jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeszacowania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej, z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki. Suma zmian w wyniku odsetkowym w poszczególnych przedziałach do 12 miesięcy stanowi zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy.
2. Bank Spółdzielczy w Malborku wyznacza wpływ zmian parametrów rynkowych na wynik finansowy Banku obejmujący równoległe przesunięcie krzywej dochodowości w górę i w dół o 200 punktów bazowych i wyznacza limit zmian w wyniku odsetkowym w stosunku do funduszy własnych.

   Symulacja przeprowadzona dla aktywów i pasywów oprocentowanych na dzień 31.12.2019 r. wykazała, że wielkość potencjalnej zmiany wyniku odsetkowego w okresie najbliższych 12 miesięcy uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku przy założonej zmianie rynkowych stóp procentowych o 200 p.b. wyniosłaby 2.276,13 tys. zł, co stanowi 8,37 % funduszy własnych Banku.
3. Bank Spółdzielczy w Malborku wylicza bilansową zaktualizowaną wartość kapitału w wyniku szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych, którą stanowi suma zdyskontowanych luk dla poszczególnych przedziałów przeszacowania – z uwagi na fakt, iż terminy przeszacowania dla aktywów i pasywów nie przekraczają 12 miesięcy, zmiana stóp procentowych nie wpływa w znaczący sposób na wartość ekonomiczną kapitału - zmiana wartości ekonomicznej Banku stanowiłaby 0,14% funduszy własnych Banku.
4. Aktywa i pasywa wyrażone w walutach obcych wycenia się w PLN zgodnie z obowiązującymi zasadami - według kursu średniego NBP obowiązującego na dzień wyceny. W przypadku, gdy wartość aktywów albo pasywów walutowych (oprocentowanych) przekroczy poziom 5% sumy bilansowej w okresie dwóch kolejnych miesięcy i według oceny Banku przekroczenie to ma charakter trwały, Bank zobowiązany jest do wyodrębnienia pozycji walutowych i sporządzenia szczegółowej analizy w zakresie ryzyka stopy procentowej dotyczącej tych pozycji.
5. Ponieważ aktywa i pasywa bilansowe nie przekraczają przyjętego progu, Bank Spółdzielczy w Malborku dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej ogółem dla wszystkich walut, w związku z tym test warunków skrajnych również przeprowadzony został w ten sam sposób.

XI. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

1. Bank realizując zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach i wskazaną w niej zasadę proporcjonalności, wprowadził „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Malborku", zwaną dalej „Polityką".
   Bank zgodnie z wprowadzoną Polityką, kierując się zasadą proporcjonalności i przeprowadzoną oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 04 marca 2014 r., dokonuje analizy stanowisk wymienionych w treści Rozporządzenia oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Ponieważ Bank jest działającą na rynku lokalnym spółdzielnią, która nie jest znaczącą jednostką pod względem organizacji wewnętrznej, rozmiaru działalności i ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, Rada Nadzorcza Banku ustaliła, iż do stanowisk kierowniczych objętych Polityką zalicza się wyłącznie członków Zarządu związanych z Bankiem umową o pracę. Postanowień Polityki nie stosuje w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej.
2. Podstawą oceny efektów pracy, której dokonuje Rada Nadzorcza, są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu.
3. Ocena jest dokonywana po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca 30 czerwca roku

następującego po okresie oceny i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata.

4. Ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Szczegółowe kryteria oceny zawarto w Polityce.
5. Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza, w przypadku oceny pozytywnej, podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu. Przyznana członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest jednorazowo.
6. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony jest zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy 36/2013 – składnik zmienny nie przekracza 100% stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby.
7. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia za 2019 rok, z podziałem na obszary działalności Banku:

Obszar działania	Ilość osób	Wartość *(w tys. zł.)*
Członkowie Zarządu	3 *(w okresie od 01.06.2019 r. do 30.06.2019 r. – 4 osoby)*	715,64

8. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne:

Rodzaj wynagrodzenia	Wartość *(w tys. zł.)*
Wynagrodzenie stałe:	519,62
Wynagrodzenie zmienne: - pieniężne - inne	 105,37 -
Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	90,65
Liczba osób, które otrzymały w/w wynagrodzenia	2
Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	48,65

9. Spośród osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, żadna osoba nie otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym.

XII. Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności (jak opisano w części II.2) zostało podzielone na dwa poziomy:

- pierwszy - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - komórka zarządzania „wolnymi środkami" odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową,
  - Oddziały Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów.
- drugi - zarządzanie ryzykiem, w ramach którego komórka monitorowania ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został również powołany Komitet ds. Ryzyk Bankowych, który pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

1) opiniuje poziom limitów,
2) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku,
3) wydaje rekomendacje dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku,
4) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80 % pasywów ogółem.

Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Bank jest członkiem Zrzeszenia SGB oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.
Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:
1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
3) zabezpieczanie płynności śródziennej dla Banków Spółdzielczych,
4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
11) przeprowadzanie „zagregowanych" testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:
1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),
3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający.
Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

Nazwa nadwyżki	*Wartość nadwyżki w tys. zł.*
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	16 924,30

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

Nazwa	*Wielkość*	*Obowiązujący poziom*
Nadzorcza miara płynności długoterminowej M3	3,14	1,00
Nadzorcza miara płynności długoterminowej M4	1,24	1,00
Wskaźnik LCR	200,37 %	80%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

w tys. zł

Nazwa wielkości	*Kwartał poprzedni (n-3)*	*Kwartał poprzedni (n-2)*	*Kwartał (n-1)*	*Kwartał kończący rok (n)*
Zabezpieczenie przed utratą płynności	16.378,08	16.589,25	23.356,49	28.172,73
Wypływy środków pieniężnych netto	24.264,85	24.502,49	25.319,19	26.557,74
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	135,91 %	109,92 %	136,66 %	200,37 %

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

w tys. zł.

Przedział płynności	*do 1 miesiąca*	*od 1 do 3 miesięcy*	*od 3 do 6 miesięcy*
Luka bilansowa prosta	50.378,18	1.743,26	2.384,12
Luka bilansowa skumulowana	50.378,18	52.121,44	54.505,56
Luka prosta (z pozabilansem)	48.449,12	1.743,26	2.384,12
Luka skumulowana(z pozabilansem)	48.449,12	50.192,37	52.576,49

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

Rodzaj	*Kwota* *(w tys. zł)*	*Warunki dostępu*
Otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	według potrzeb	w sytuacji awaryjnej
Pozyskanie kredytu refinansowego z NBP	według potrzeb	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	62 551,65	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	161 116,98	w sytuacji awaryjnej
Pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię	według potrzeb	w sytuacji awaryjnej
Nabycie wierzytelności Banku przez Spółdzielnię	według potrzeb	w sytuacji awaryjnej

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przypływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,
- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,

- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwanie w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:
1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
8) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia";

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.
Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.
W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:
1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
   a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
   b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
   c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
   d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,
   e) pozyskania kredytu refinansowego z NBP,
   f) przyrostu depozytów.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:
1) brak obciążeń,
2) wysoka jakość kredytowa,
3) łatwa zbywalność,
4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
5) poziomu aktywów nieobciążonych,
6) analizy wskaźników płynności,
7) wyników testów warunków skrajnych,
8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
9) wyników testów warunków skrajnych,
10) stopnia przestrzegania limitów.

XIII. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział Kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

1) W aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów a tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
2) Wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla ekspozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	***Pozycja***	***Kwota (w tys. zł)***
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	260.434,63
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	5.879,61
7	Inne korekty	*-100,89*
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	*266.695,37*

*) *numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji*

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

*Lp.**	*Pozycja*	*Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych* *(w tys. zł)*
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	260.916,65
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-100,89
3	**Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)**	**260.815,76**
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	12.587,16
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	- 6.707,55
19	**Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)**	**5.879,61**
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	27.089,93
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b	266.695,37
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	10,16

**) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji*

3. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

Lp.	*Pozycja*	*Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych* *(w tys. zł)*
EU-1	**Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłącznych) w tym:**	**260.916,65**
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	**260.916,65**
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	14.010,76
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	12.803,58
EU-7	Instytucje	68.765,14
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	60.223,96
EU-9	Ekspozycje detaliczne	75.586,71
EU-10	Przedsiębiorstwa	17.651,50
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1.037,75
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	10.837,25

4. Informacje jakościowe

1	***Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej***	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2	***Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni***	Na wysokość wskaźnika dźwigni wpływ miał zarówno poziom Kapitału Tier I, jak też poziom ekspozycji na ryzyko.

XIV. Kontrola wewnętrzna

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku.
Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.
Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).
Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych, niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.
Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, w szczególności zapewnianie:
1. skuteczności i efektywności działania Banku,
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
3. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
4. zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.
Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

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

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązano cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.
Bank dokonuje wyceny ryzyka dla nieprawidłowości wykrytych w ramach kontroli wewnętrznej. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach kontroli wewnętrznej nieprawidłowości są raportowane odpowiednim organom.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują kwartalnie informację o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz informację dotyczącą efektów działań podjętych w celu usunięcia nieprawidłowości.
Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego.
Analizując wykonanie w 2019 roku zadań objętych planem operacyjnym, strategią działania oraz wnioski i ustalenia kontroli wewnętrznych, kontroli zewnętrznych Zarząd Banku i Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła system kontroli wewnętrznej, uznając, że jest on adekwatny i skuteczny.

XV. Aktywa obciążone/nieobciążone

Formularz A - Aktywa

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych *(w tys. zł)*	*Wartość godziwa aktywów obciążonych* *(w tys. zł)*	*Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń* *(w tys. zł)*	*Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń* *(w tys. zł)*
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku			**260 268,76**	
030	Instrumenty udziałowe			3 156,77	

040	Dłużne papiery wartościowe			13 227,40	
050	w tym: obligacje zabezpieczone				
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe			1 228,40	
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
120	Inne aktywa			243 884,59	

Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane

		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	*Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia*
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank		
140	Kredyty na żądanie		
150	Instrumenty udziałowe		
160	Dłużne papiery wartościowe		
170	w tym: obligacje zabezpieczone		
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych		
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe		
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe		
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie		
230	Inne zabezpieczenia otrzymane		
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż		

		obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS		
	250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem		

Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania

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

Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne

1) Na 31.12.2019 r. Bank nie posiadał aktywów obciążonych.
2) W wartości bilansowej aktywów wolnych od obciążeń instrumenty kapitałowe stanowią 1,21 %, a dłużne papiery wartościowe stanowią 5,08 % tych aktywów.

Załącznik nr 1

Oświadczenie Zarządu

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Malborku:

Prezes Zarządu	-	Bogusława Stryjewska	PREZES ZARZĄDU Bogusława Stryjewska
Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomiki	-	Monika Wioletta Kosmulska	WICEPREZES ZARZĄDU Monika Kosmulska
Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych	-	Stanisław Słomski	WICEPREZES ZARZĄDU Stanisław Słomski

Załącznik nr 2

Oświadczenie Zarządu Banku na temat ogólnego profilu ryzyka

Zarząd Banku Spółdzielczego w Malborku przedstawia informacje dotyczące profilu ryzyka Banku na dzień 31.12.2019 r. związanego ze Strategią Banku, a także kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający Bankiem, w rozumieniu art. 435 ust. 1 lit. f) *Rozporządzenia CRR.*

Zarząd Banku Spółdzielczego w Malborku:

Prezes Zarządu	-	Bogusława Stryjewska	PREZES ZARZĄDU Bogusława Stryjewska
Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomiki	-	Monika Wioletta Kosmulska	WICEPREZES ZARZĄDU Monika Kosmulska
Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych	-	Stanisław Słomski	WICEPREZES ZARZĄDU Stanisław Słomski

Załącznik nr 3

Informacja na temat profilu ryzyka

Raport z ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami ilościowymi według stanu na 31 grudnia 2019 roku

Lp.	Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość na dzień Ujawnienia	Stopień realizacji limitu
Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji				
1.	Udział kredytów zagrożonych w obligu kredytowym *(liczony w wartości WBB)*	Max 8%	2,61 %	32,63 %
2.	Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	Max. 90%	63,01 %	70,01 %
3.	Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym - limit monitorowany raz w roku, do końca I kwartału*(wg stanu na 31.12.2018 r.)*	Max. 2%	0,0218 %	1,09 %
4.	Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max. 75%	68,25 %	91,00 %
5.	Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem *(liczony w wartości WBB)*	Max 4 %	3,04 %	76,00 %
6.	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości ekspozycji kredytowych sektora bankowego - limit monitorowany raz w roku, do końca I kwartału*(wg stanu na 31.12.2018 r.)*	Max. 2%	0,0013 %	0,07 %
7.	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	Max. 5%	1,24 %	24,80 %
8.	Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem *(liczony w wartości WBB)*	Max. 2%	0,28 %	14,00 %
9.	Pokrycie rezerwami celowymi należności zagrożonych od sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych *(w wartości WBB z wyłączeniem odsetek)*	Min. 35 %	88,30 %	39,64 %
10.	Zaangażowanie Banku w "duże zaangażowania" w relacji do uznanego kapitału	Max. 350%	94,47 %	26,99 %
11.	Zaangażowanie w indywidualnie istotne ekspozycje kredytowe w relacji do uznanego kapitału	Max. 700%	363,75 %	51,96 %
Ryzyko operacyjne				
12.	Globalny limit strat na ryzyko operacyjne w relacji do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	Max. 10%	7,64 %	76,40 %
13.	Alokacja funduszy własnych na ryzyko operacyjne	Max. 6,3 %	4,81 %	76,35 %

Ryzyko walutowe				
14.	Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max. 2,0%	0,52 %	26,00 %
Ryzyko płynności				
15.	Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M3	0	0	X
16.	Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M4	0	0	X
17.	Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	Min. 105 %	152,12 %	69,02 %
18.	Wskaźnik LCR	Min. 100 %	200,37 %	49,91 %
19.	Wewnętrzny wskaźnik NSFR	Min. 111 %	133,21 %	83,33 %
20.	Ilość przekroczeń luki płynności w okresie do 1 roku	0	0	X
21.	Ilość przekroczeń luki płynności powyżej 1 roku	0	0	X
Ryzyko stopy procentowej				
22.	Udział pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej	Max. 2%	0,00 %	0,00 %
23.	Zmiana wyniku odsetkowego przy zmianie stawek o 200 p.p. z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych	Max. 15%	8,37 %	55,80 %
Ryzyko kapitałowe				
24.	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min. 10,0 %	19,40 %	51,55 %
25.	Współczynnik kapitału Tier I	Min. 11,5 %	19,40 %	59,28 %
26.	Łączny współczynnik kapitałowy	Min. 14,0 %	19,48 %	71,87 %
27.	Wskaźnik dźwigni finansowej			
	- definicja przejściowa kapitału	Min. 3,3 %	10,16 %	32,48 %
	- w pełni wprowadzona definicja	Min. 3,3 %	9,36 %	35,26 %
28.	Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max. 76 %	51,86 %	68,24 %