

# **BANK SPÓŁDZIELCZY W LEŚNICY**

**Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym dotycząca  
adekwatności kapitałowej  
Banku Spółdzielczego w Leśnicy  
podlegająca ujawnieniom  
na dzień 31.12.2018 roku**

**Strzelce Opolskie maj 2019 r.**

## Spis treści

<b>1. WPROWADZENIE</b> .....	<b>5</b>
1.1. Informacje ogólne o Banku .....	5
1.2. Podstawa sporządzenia informacji z zakresu Polityki informacyjnej.....	6
<b>2. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM - ART. 435</b>	
<b>ROZPORZĄDZENIA</b> .....	<b>7</b>
2.1. Strategia, procesy i organizacja zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzykiem rezydualnym.....	12
2.1.1 Zarządzanie ryzykiem kredytowym.....	12
2.1.2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań.....	15
2.1.3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.....	15
2.1.4. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.....	16
2.1.5. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym.....	16
2.1.6. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji zaangażowań, ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyka rezydualnego.....	17
2.1.7. Zasady polityki stosowania prawnych zabezpieczeń spłat ekspozycji kredytowych i ograniczania ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji zaangażowań, ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyka rezydualnego. ....	19
2.2. Ryzyko płynności.....	20
2.2.1. Strategia, procesy i organizacja zarządzania ryzykiem płynności .....	20
2.2.2 Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka płynności .....	22
2.2.3 Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka płynności .....	24
2.3. Ryzyko stopy procentowej.....	24
2.3.1 Strategia, procesy i organizacja zarządzania ryzykiem stopy procentowej.....	25
2.3.2 Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka stopy procentowej.....	26
2.3.3 Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka stopy procentowej.....	28
2.4. Ryzyko operacyjne .....	28
2.4.1 Strategia, procesy i organizacja zarządzania ryzykiem operacyjnym .....	28
2.4.2 Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego.....	30
2.4.3 Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego .....	31
2.5. Ryzyko walutowe .....	32
2.5.1 Strategia, procesy i organizacja zarządzania ryzykiem walutowym.....	32
2.5.2 Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka walutowego.....	34
2.5.3 Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka walutowego.....	34

2.6. Ryzyko braku zgodności .....	35
2.6.1 Strategie, procesy i organizacja zarządzania ryzykiem braku zgodności.....	35
2.6.2 Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka braku zgodności.....	36
2.6.3 Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka braku zgodności..	37
2.7. Ryzyko kapitałowe .....	39
2.7.1. Strategie, procesy i organizacja zarządzania ryzykiem kapitałowym.....	39
2.7.2. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka kapitałowego .....	40
2.7.3 Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka kapitałowego.....	40
2.8. Ryzyko biznesowe .....	41
2.8.1 Strategie, procesy i organizacja zarządzania ryzykiem biznesowym.....	42
2.8.2. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka biznesowego.....	43
2.8.3 Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka biznesowego.....	45
2.9 Ogólny profil ryzyka Banku, zawierający kluczowe wskaźniki dotyczące ryzyka .....	46
2.10. Informacja w zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia.....	48
3. ZAKRES STOSOWANIA – Art. 436 ROZPORZĄDZENIA.....	48
4. FUNDUSZE WŁASNE – ART. 437 ROZPORZĄDZENIA .....	48
5. WYMOGI KAPITAŁOWE – ART. 438 ROZPORZĄDZENIA .....	63
6. EKSPozyCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA – ART. 439 ROZPORZĄDZENIA .....	69
7. BUFORY KAPITAŁOWE – ART. 440 ROZPORZĄDZENIA .....	69
8. WSKAŹNIK GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO – ART. 441 ROZPORZĄDZENIA .....	69
9. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO – ART. 442 ROZPORZĄDZENIA.....	70
10. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ – ART. 443 ROZPORZĄDZENIA .....	82
11. KORZYSTANIE Z ECAI – ART. 444 ROZPORZĄDZENIA.....	83
12. EKSPozyCJA NA RYZYKO RYNKOWE – ART. 445 ROZPORZĄDZENIA.....	83
13. RYZYKO OPERACYJNE – ART. 446 ROZPORZĄDZENIA.....	83
14. EKSPozyCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM – ART. 447 ROZPORZĄDZENIA.....	87
15. EKSPozyCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM – ART. 448 ROZPORZĄDZENIA.....	88
16. EKSPozyCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE – ART. 449 ROZPORZĄDZENIA .....	90
17. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ – ART. 450 ROZPORZĄDZENIA .....	90
18. DŹWIGNIA FINANSOWA – ART. 451 ROZPORZĄDZENIA .....	92
19. STOSOWANIE METODY IRB W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO – ART. 452 ROZPORZĄDZENIA.....	97

<b>20. STOSOWANIE TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO – ART. 453 ROZPORZĄDZENIA .....</b>	<b>97</b>
<b>21. STOSOWANE METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU W ODNIESIENIU DO RYZYKA OPERACYJNEGO - ART. 454 ROZPORZĄDZENIA.....</b>	<b>99</b>
<b>22. STOSOWANIE WEWNĘTRZNYCH MODELI POMIARU RYZYKA RYNKOWEGO - ART. 455 ROZPORZĄDZENIA.....</b>	<b>100</b>
<b>23. WYMOGI INFORMACYJNE ZGODNIE Z ART. 111A UST. 4 USTAWY PRAWO BANKOWE.....</b>	<b>100</b>
<b>23.1 Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem .....</b>	<b>100</b>
<b>23.2 Opis systemu kontroli wewnętrznej .....</b>	<b>100</b>
<b>23.3 Informacje dotyczące polityki wynagradzania.....</b>	<b>102</b>
<b>23.4 Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.....</b>	<b>102</b>
<b>24. INFORMACJA O WYNIKACH OCENY ADEKWATNOŚCI ZAKRESU OGŁASZANYCH INFORMACJI DO SKALI I PROFILU RYZYKA BANKU.....</b>	<b>103</b>
<b>25. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU O ZAKRESIE UJAWNIEŃ.....</b>	<b>103</b>

## **1. WPROWADZENIE**

Bank Spółdzielczy w Leśnicy z siedzibą w Strzelcach Opolskich, ul. Gogolińska 2, prezentuje informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2018 roku.

### **1.1. Informacje ogólne o Banku**

Bank Spółdzielczy w Leśnicy powstał 15.04.1950 r., przyjmując nazwę Gminna Kasa Spółdzielcza w Leśnicy z odpowiedzialnością udziałami. Powyższe stwierdzono na podstawie protokołu Zgromadzenia Założycielskiego Spółdzielni. Bank w obecnym stanie prawnym jako Spółdzielnia został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Opolu, pod numerem KRS 0000067776 nadanym w dniu 03 grudnia 2001 roku. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000504806 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP: 7560005172.

W 2018 roku Bank Spółdzielczy w Leśnicy prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

- 1) Centrala w Strzelcach Opolskich, 47-100 Strzelce Opolskie, ul. Gogolińska 2;
- 2) Oddział w Strzelcach Opolskich, 47-100 Strzelce Opolskie, ul. Gogolińska 2;
- 3) Oddział w Leśnicy, 47-150 Leśnica, Plac Narutowicza 9;
- 4) Oddział w Ujeździe, 47-143 Ujazd, ul. 3-go Maja 14;
- 5) Oddział w Dobrodzieniu, 46-380 Dobrodzień, ul. Oleska 12;
- 6) Oddział w Ozimku, 46-040 Ozimek, ul. Wyzwolenia 4;
- 7) Oddział w Głuchołazach, 48-340 Głuchołazy, ul. Prymasa Stefana Wyszyńskiego 6;
- 8) Oddział w Opolu, 45-072 Opole, ul. Reymonta 30;
- 9) Filia w Zdieszowicach, 47-330 Zdieszowice, ul. Fabryczna 24;
- 10) Filia w Chrzastowicach, 46-053 Chrzastowice, ul. Ozimska 37a;
- 11) Filia w Izbicko, 47-180 Izbicko, ul. Powstańców Śląskich 8;
- 12) Filia w Jemielnica, 47-133 Jemielnica, ul. Strzelecka 50B;
- 13) Filia w Pawonkowie, 42-772 Pawonków, ul. Zawadzkiego 9;
- 14) Filia w Krapkowicach, 47-300 Krapkowice, ul. Drzymały 2;
- 15) Filia w Prudniku, 48-200 Prudnik, ul. Ratuszowa 2A;
- 16) Filia w Głuchołazach, 48-340 Głuchołazy, Rynek 34;
- 17) Punkt Kasowy w Głuchołazach, 48-340 Głuchołazy, ul. Wieniawskiego 1.

W 2018 roku Bank Spółdzielczy w Leśnicy kontynuował działalność w placówkach, które funkcjonowały już w 2017 r.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na mocy umowy zrzeszenia z dnia 27.03.2002 r. W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank Spółdzielczy w Leśnicy przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz podpisał Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Depozyty zgromadzone w Banku objęte są gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Dodatkowo zabezpieczeniem akcji depozytowej jest podpisana przez Bank Umowa Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Podstawą prawną prowadzonej przez Bank działalności były:

- 1) Ustawa Prawo Bankowe z dnia 29.08.1997 r. (tekst jednolity Dz.U. z 2018 r., poz. 2187);
- 2) Ustawa Prawo Spółdzielcze z dnia 16.09.1982 r. (tekst jednolity Dz.U. z 2018 r., poz. 1285);
- 3) Ustawa z dnia 07.12.2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających ( Dz.U. z 2018 r., poz. 613);

- 4) Ustawa z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji ( Dz.U. z 2017 r. poz. 1937);
- 5) Statut Banku Spółdzielczego w Leśnicy, którego nowy tekst uchwalono uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 23.05.2018 r. Statut ten został zarejestrowany w KRS przez Sąd Rejonowy w Opolu postanowieniem z dnia 31.07.2018 r.

Zakres przedmiotowy prowadzonej działalności bankowej obejmował:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych;
- 3) udzielanie kredytów;
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych;
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych;
- 7) operacje czekowe i wekslowe;
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń;
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank Spółdzielczy w Leśnicy na dzień 31.12.2018 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

## **1.2. Podstawa sporządzenia informacji z zakresu Polityki informacyjnej**

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Leśnicy oraz zapisów:

1. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r., zwanego dalej Rozporządzeniem w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
2. Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
3. Ustawy Prawo bankowe;
4. Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
5. Rekomendacji M, dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach stanowiąca załącznik do uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
6. Rekomendacji P, dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.

Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Leśnicy podlegająca ujawnieniom na dzień 31.12.2018 roku.”

Bank prezentuje wszystkie poniższe informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.

Informację objęte wymogami Rozporządzenia prezentowane są za okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r.

Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne od ujawnienia których by odstąpił.

Informacje ilościowe wyrażone są w tysiącach złotych ( o ile nie wskazano inaczej).

Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## **2. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM - ART. 435 ROZPORZĄDZENIA**

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami organizacyjnymi Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne, do podstawowych ich zadań należą:

### **1. Rada Nadzorcza:**

- 1) zatwierdza strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania, obejmujące między innymi: specyfikę i profil działalności, możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku, założenia polityki w zakresie ryzyka;
- 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów szacowania kapitału wewnętrznego, planowania i zarządzania kapitałowego;
- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 4) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku;
- 5) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 6) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z informacjami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem;
- 7) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne.

### **2. Komitet Audytu:**

- 1) monitoruje:
  - a) proces sprawozdawczości finansowej, na podstawie wyników badania sprawozdań finansowych;

- b) skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej;
  - c) wykonywanie czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej;
- 2) kontroluje i monitoruje niezależność biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie;
  - 3) informuje Radę Nadzorczą o wynikach badania oraz wyjaśnia, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania;
  - 4) dokonuje oceny niezależności biegłego rewidenta;
  - 5) wyraża zgodę na świadczenie przez biegłego rewidenta, dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego;
  - 6) opracowuje politykę wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania;
  - 7) opracowuje politykę świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem;
  - 8) określa procedury wyboru firmy audytorskiej;
  - 9) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendację dotyczącą wyboru firmy audytorskiej zgodnie z politykami i procedurami, o których mowa w pkt 6 – 8;
  - 10) przedkłada zalecenia mające na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku.

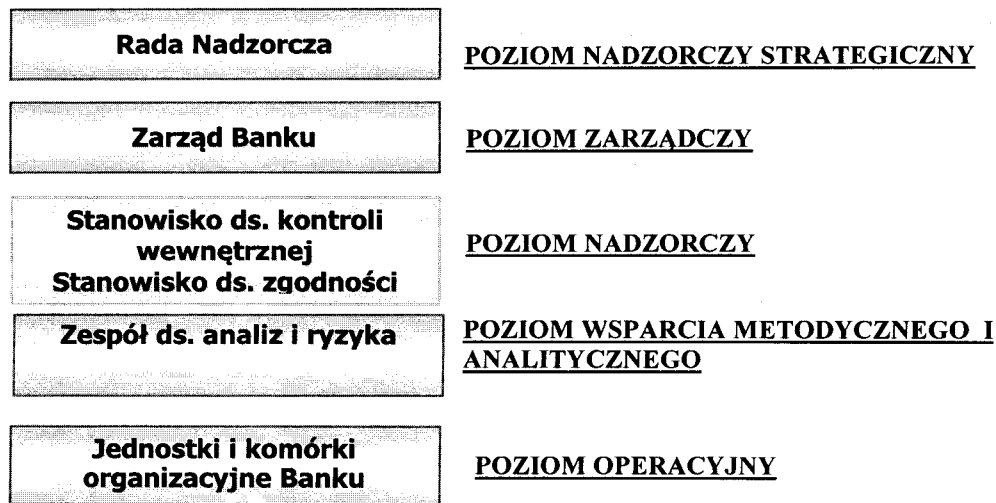
### **3. Zarząd Banku:**

- 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:
  - a) systemu zarządzania ryzykiem;
  - b) systemu kontroli wewnętrznej;
  - c) szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego;
  - d) dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- 2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego, dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów;
- 3) odpowiada za właściwe ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościową ocenę;
- 4) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 5) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank;
- 6) zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku;
- 7) odpowiada za przejrzystość działań Banku, a w szczególności za:



- a) ujawnienie informacji na temat działalności Banku, pozwalających na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania bezpieczeństwa działalności i na ocenę sytuacji finansowej Banku;
  - b) zapewnienie zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
  - c) zapewnienie, iż Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w swojej działalności i posiada procedury w tym zakresie;
- 8) uwzględnia rezultaty kontroli prowadzonych przez komórkę kontroli wewnętrznej i komórkę zgodności oraz biegłych rewidentów, przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem.
4. **Zespół ds. analiz i ryzyka**, sporządza analizy narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka, opracowuje propozycję wielkości limitów ograniczających ryzyko w Banku dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej oraz opracowuje projekty regulacji wewnętrznych pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka.
5. **Stanowisko analityka kredytowego**, opiniuje transakcje obciążone ryzykiem kredytowym oraz opiniuje wyniki przeglądu i klasyfikacji zaangażowań, z wyłączeniem ekspozycji zaklasyfikowanych do grupy ryzyka „zagrożone”, w przypadku których Bank prowadzi postępowanie windykacyjne.
6. **Zespół ds. restrukturyzacji i windykacji kredytów**, opracowuje projekty regulacji wewnętrznych dotyczących windykacji i restrukturyzacji wierzytelności Banku, przeprowadza i monitoruje procesy restrukturyzacyjne i windykacyjne należności Banku oraz monitoruje obowiązki kredytobiorcy, posiadającego ekspozycje kredytowe w grupie „zagrożone”, wynikające z umowy kredytu.
7. **Stanowiska ds. kredytów i stanowiska ds. obsługi klienta**, odpowiadają za sprzedaż produktów bankowych oraz monitorowanie obowiązków kredytobiorcy wynikających z umowy kredytowej.
8. **Dział Ekonomiczny**, wylicza wymogi kapitałowe, monitoruje i sporządza analizy narażenia Banku na poszczególne ryzyka zgodnie z przyjętymi procedurami oraz przygotowuje propozycje usprawniania procesu zarządzania ryzykiem, wykonuje działalność operacyjną uwzględniającą przestrzeganie dopuszczalnych poziomów ryzyka płynności, stopy procentowej, walutowego.
9. **Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej** ocenia poprawność stosowania i przestrzegania w jednostkach organizacyjnych mechanizmów kontrolnych oraz współpracuje z nadzorcą w zakresie realizacji SREP, w obszarze analiz nadzorczych profilu ryzyka banku, w tym zasad szacowania wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.
10. **Stanowisko ds. zgodności** uczestniczy w procesie identyfikacji ryzyka braku zgodności wspólnie ze wszystkimi jednostkami/ komórkami organizacyjnymi Banku, projektuje wprowadza oraz stosuje procedury i metodyki w zakresie monitorowania ryzyka braku zgodności. Sporządza sprawozdania i raporty z zarządzania ryzykiem braku zgodności dla Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.
11. **Pozostałe komórki organizacyjne i jednostki organizacyjne** Banku zobowiązane są do przestrzegania zasad zarządzania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z obowiązującymi uregulowaniami oraz uczestniczą w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz w raportowaniu tych zdarzeń.

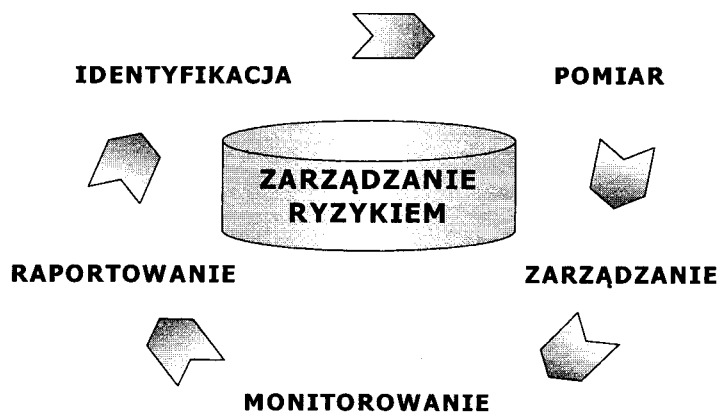
## Struktura zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Leśnicy



Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

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

## Schemat zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Leśnicy



Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zwana dalej Strategią, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. Strategia zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Na podstawie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka opracowywane są polityki zarządzania ryzykami, definiujące apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić (do każdego z ryzyk uznanych za istotne).

Akceptowalny poziom ryzyka ustalony jest przez Zarząd Banku oraz zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

W Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym, a także polityka handlową, wyznaczającą zadania w zakresie działalności handlowej. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym, płynności, operacyjnym, kadrowym, rynkowym, braku zgodności, kapitału, inwestycyjnym, handlowym zatwierdzone zostają przez Radę Nadzorczą.

Przestrzeganie akceptowanego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami.

Zarządzanie ryzykiem realizowane jest na podstawie pisemnych i zatwierdzonych przez Zarząd wewnętrznych regulacji, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, uznanych przez Bank za istotne.

Do ryzyk istotnych w swojej działalności Bank zalicza:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym rezydualne;
- 2) ryzyko koncentracji zaangażowań;
- 3) ryzyko płynności;
- 4) ryzyko stopy procentowej;
- 5) ryzyko walutowe;
- 6) ryzyko operacyjne;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko biznesowe;
- 9) ryzyko braku zgodności;

oraz inne ryzyka jeżeli, według oceny Banku winny podlegać jako ryzyko istotne odrębnemu zarządzaniu na podstawie regulacji wewnętrznych.

W Banku funkcjonuje Zespół do spraw analiz i ryzyka, który na dzień 31.12.2018 roku w szczególności obejmował swoim zakresem działania monitorowanie ryzyk istotnych.

Do zadań Zespołu ds. analiz i ryzyka, w ramach zarządzania ryzykiem należy, przede wszystkim:

- 1) okresowa ocena stosowanych w Banku zasad zarządzania ryzykiem oraz proponowanie ewentualnych zmian;
- 2) weryfikacja zastosowanych metod pomiaru ryzyka;
- 3) zbieranie danych z systemu księgowego oraz danych pomocniczych z pozostałej dokumentacji Banku, służących za podstawę przy analizie ryzyka;
- 4) monitorowanie przestrzegania limitów dotyczących ryzyka oraz okresowe weryfikowanie adekwatności ustanowionych limitów;
- 5) sporządzanie okresowych raportów dotyczących ryzyka;
- 6) przedkładanie raportów z zakresu oceny ryzyka na posiedzenia Zarządu Banku i Rady Nadzorczej;
- 7) ocena oprocentowania produktów bankowych na tle kształtowania się stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków na lokalnym rynku finansowym.

Ryzyko operacyjne było analizowane i monitorowane przez Kierownika Zespołu Organizacyjno-Administracyjnego i Relacji z Udziałowcami, który sporządzał informację dotyczącą powyższego ryzyka na posiedzenia Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

## **2.1. Strategia, procesy i organizacja zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzykiem rezydualnym**

Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

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

Podstawowymi celami polityki kredytowej są:

- 1) racjonalne zarządzanie ryzykiem portfela kredytowego;
- 2) wzrost portfela kredytowego przy utrzymaniu jego relatywnie wysokiej dochodowości i minimalizacji wskaźnika kredytów w sytuacji nieregularnej;
- 3) zapewnienie zgodności procedur i produktów kredytowych ze zmianami w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

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

- 1) ryzykiem kredytowym;
- 2) ryzykiem koncentracji zaangażowań;
- 3) ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

Głównym dokumentem, stanowiącym ramowe zasady prowadzenia polityki zarządzania ryzykiem kredytowym jest Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Leśnicy przyjęta na 2018 rok, zwana dalej Polityką kredytową.

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

### **2.1.1 Zarządzanie ryzykiem kredytowym**

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem kredytowym, ocenia jego adekwatność i skuteczność oraz nadzoruje realizację założeń Strategii działania Banku i jej zgodność ze Strategią, Polityką kredytową i planem finansowym Banku.

Zarząd Banku odpowiadający za opracowanie i wdrożenie polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania tym ryzykiem, monitorowanie skuteczności systemu oraz zatwierdzenie procedur i limitów ograniczających ryzyko kredytowe.

Zespół ds. analiz i ryzyka opracowujący projekty strategii i polityk, metodyk dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym oraz limitów ograniczających ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań, a także odpowiedzialny jest za monitorowanie i zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku.

Stanowisko analityka kredytowego współpracujące z Zespołem ds. analiz i ryzyka przy